



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**MEKANISME PEMBIAYAAN RAHN TASJILY DI BAITUL
MAAL WAT TAMWIL (BMT) PERMATA INDONESIA
PEKANBARU**

TUGAS AKHIR

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)
Pada Program Studi Diploma Tiga (III) Perbankan Syariah*



UIN SUSKA RIAU

OLEH :

NADYA AFRIANA
NIM. 01820621562

**PROGRAM STUDI D-III PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
PEKANBARU-RIAU**

1442 H / 2021 M



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Laporan akhir dengan judul “**Mekanisme Pembiayaan Rahn Tasjily di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru**” yang ditulis oleh:

Nama : Nadya Afriana
 NIM : 01820621562
 Program Studi : D-III Perbankan Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 12 Juli 2021

Pembimbing Laporan Akhir

Muhammad Nurwahid, M.Ag
NIP. 19710101 200003 1 005

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Laporan Akhir dengan judul “**Mekanisme Pembiayaan Rahn Tasjily di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru**” yang ditulis oleh :

Nama : Nadya Afriana
 NIM : 01820621562
 Program Studi : D-III Perbankan Syariah

Telah *dimunaqasyahkan* pada :

Hari/tanggal : Senin, 26 Juli 2021
 Waktu : 08.00 WIB
 Media : Google Meeting

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji *munaqasyah* Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 26 Juli 2021
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Dr. Nurnasrina, SE., M.Si

Sekretaris

Yuni Harlina, M.Sy

Penguji Metodologi

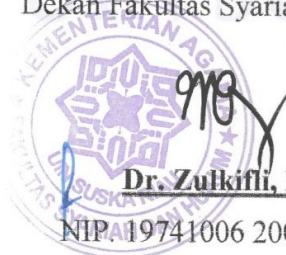
Hairul Amri, M.Ag

Penguji Materi

Nurhasanah, SE., MM

[Handwritten signatures of the review team members]

Mengetahui
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli, M.Ag

NIP. 19741006 200501 1 005



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Nadya Afriana
NIM : 01820621562

Dengan ini menyatakan bahwa Laporan Akhir yang berjudul: **Mekanisme Pembiayaan Rahn Tasjily di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru** adalah benar merupakan karya saya sendiri dan tidak melakukan tindakan plagiat dalam penyusunannya.

Adapun kutipan yang ada dalam penyusunan karya ini telah saya cantumkan sumber kutipannya dalam Laporan Akhir saya. Saya bersedia melakukan proses yang semestinya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku jika ternyata Laporan Akhir ini sebagian atau keseluruhan merupakan plagiat dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Pekanbaru, 04 Agustus 2021



NADYA AFRIANA
NIM. 01820621562



ABSTRAK

Nadya Afriana (2021) : Mekanisme Pembiayaan *Rahn Tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya BMT Permata Indonesia Pekanbaru yang memiliki produk pembiayaan *rahn* yang menggunakan akad *rahn tasjily*. Namun masih banyak masyarakat yang belum mengetahui tentang produk pembiayaan *rahn tasjily* ini. Tujuan penelitian adalah untuk mengetahui mekanisme pembiayaan *rahn tasjily* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru serta keunggulan dan kelemahan pembiayaan *rahn tasjily* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru.

Penelitian ini dilakukan di BMT Permata Indonesia Pekanbaru dengan menggunakan *key informan* sebanyak 2 orang yaitu pimpinan dan *customer service*. Analisis data dalam penelitian ini yaitu deskriptif kualitatif dan sumber data penelitian ini terdiri dari data primer dan sekunder. Adapun metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa mekanisme pembiayaan *rahn tasjily* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru yaitu pertama, anggota mengajukan permohonan pembiayaan dan menyerahkan *marhun* berupa bukti sah kepemilikan kepada BMT Permata Indonesia Pekanbaru. Kedua, pihak BMT akan melakukan penyelidikan berkas pembiayaan. Ketiga, pihak BMT akan melakukan analisa kelayakan pembiayaan dengan prinsip 5C yaitu *character*, *capacity*, *capital*, *condition* dan *collateral*. Keempat, pihak BMT akan menentukan apakah pengajuan pembiayaan tersebut diterima atau ditolak. Kelima, apabila disetujui maka akan dilakukan penandatanganan berkas atau akad antara *murtahin* (BMT Permata Indonesia Pekanbaru) dengan *rahin* (nasabah). Keenam, BMT Permata Indonesia Pekanbaru akan melakukan pencairan pembiayaan. Ketujuh, nasabah akan melakukan pembayaran pembiayaan, termasuk di dalamnya *ujrah* sebesar 2%, biaya administrasi 1,5%, biaya asuransi 0,5%, biaya materai dan biaya notaris. Keunggulan pembiayaan *rahn tasjily* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru yaitu (1) anggota memiliki kemudahan dalam persyaratan pembiayaan *rahn tasjily*, (2) prosesnya cepat, (3) dananya aman, (4) memberi rasa tenang kepada BMT, (5) nasabah dapat lebih leluasa dalam menggunakan pinjaman tersebut, baik untuk memenuhi kebutuhan konsumtif maupun produktif (multiguna). Sedangkan kelemahan pembiayaan *rahn tasjily* yaitu (1) adanya risiko tak terbayarnya utang nasabah (*wanprestasi*), (2) adanya risiko penurunan nilai aset yang ditahan.

Kata Kunci : *Mekanisme, Pembiayaan, Rahn Tasjily*



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karuniaNya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan laporan akhir ini dengan lancar. Shalawat dan salam atas junjungan Nabi Muhammad SAW. Dimana atas berkat beliaulah akhirnya kita dapat merasakan kenikmatan yang tak terhingga yakni Iman dan Islam sebagaimana yang telah dirasakan saat ini dan sampai akhirnya nanti. Demikian pula yang penulis rasakan, akhirnya dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan Laporan Akhir ini yang berjudul **"Mekanisme Pembiayaan Rahn Tasjily di Baitul Maal wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru"** sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md), pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Program Diploma Tiga (DIII).

Tugas akhir ini bisa terwujud dengan baik berkat dari kerjasama dan bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ucapkan terima kasih karena telah membantu penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini dan juga penulis ucapkan terima kasih yang setinggi-tingginya kepada:

1. Ayahanda tercinta Afrinus dan ibunda tersayang Erlina. Ayahanda dan ibunda adalah sumber semangat bagi ananda sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Terimakasih atas segala do'a dan pengorbanan yang telah diberikan serta dorongan dan motivasinya baik moril maupun materil sehingga penulis dapat



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menyelesaikan laporan akhir ini dengan baik dan tepat waktu. Semoga senantiasa dalam lindungan Allah SWT.

2. Yang terhormat Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sedalam-dalamnya.
3. Yang terhormat Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum beserta jajarannya.
4. Yang terhormat Ibu Dr. Nurnasrina, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah yang telah banyak membantu dan membimbing penulis selama perkuliahan dan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
5. Yang terhormat Ibu Dr. Jenita, SE, MM selaku Sekretaris Jurusan yang telah banyak membantu dan membimbing penulis selama perkuliahan dan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
6. Dosen Penasehat Akademik Bapak Hairul Amri, M.Ag yang membimbing dan memberikan masukan kepada penulis ketika mengalami permasalahan kuliah, dan membantu penulis dalam menyelesaikan setoran ayat dengan baik.
7. Dosen Pembimbing Tugas Akhir Bapak Muhammad Nurwahid, M.Ag yang telah banyak membantu, mengarahkan, membimbing, dan memberikan motivasi serta saran kepada penulis dalam menyusun Tugas Akhir ini.
8. Bapak, Ibu, dan seluruh Dosen serta Staff Fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah meluangkan waktu dan kesempatan untuk memberikan waktu dan kesempatan untuk



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memberikan ilmu dan pengetahuan selama proses perkuliahan maupun dalam penelitian Tugas Akhir Ini.

9. Terimakasih peneliti ucapkan untuk pihak BMT Permata Indonesia yang telah mengizinkan peneliti untuk meneliti di BMT Permata Indonesia dan mendukung penulis dalam melakukan penelitian ini.
10. Seluruh teman seperjuangan lokal PS B dan PS A, teman kos dan teman-teman dari fakultas lain yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.
11. Kepada sahabat-sahabat penulis Grub Until Jannah, Alfiandi, terimakasih atas bantuan, semangat dan solusi yang telah diberikan dari awal kuliah hingga saat ini kepada penulis.
12. Dan terakhir, saya ingin berterimakasih kepada diri sendiri yang begitu luar biasa. Terimakasih sudah mau berjuang sekeras ini, terimakasih untuk tidak pernah menyerah walau sering merasa kalah, terimakasih untuk selalu mencoba melakukan lebih banyak hal yang benar daripada yang salah, dan terimakasih sudah melewati berbagai macam kesulitan dan ujian yang ditemui dalam hidup. Semoga selalu dalam kebahagiaan.

Demikian ucapan terimakasih penulis haturkan kepada seluruh pihak, semoga kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis menjadi amal ibadah dan mendapat ridho dari Allah SWT. Akhirnya kepada Allah SWT kita semua memohon ampun, memanjatkan puji syukur, dan mengucapkan do'a semoga diberi limpahan rahmat dan rezeki-Nya serta memberikan kemudahan bagi kita semua dalam melaksanakan kebaikan amal sholeh. Aamiin.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Demikian Laporan Akhir ini diselesaikan dengan tepat waktu, semoga Laporan Akhir ini dapat bermanfaat bagi semuanya, Amin ya Rabbal 'alamin.
Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Pekanbaru, 12 Juli 2021

Penulis

NADYA AFRIANA
NIM. 01820621562



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING

PENGESAHAN LAPORAN AKHIR

ABSTRAK..... i

KATA PENGANTAR..... ii

DAFTAR ISI..... vi

DAFTAR GAMBAR..... viii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
E. Metode Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan.....	12

BAB II GAMBARAN UMUM BMT PERMATA INDONESIA

PEKANBARU

A. Sejarah Berdirinya BMT Permata Indonesia Pekanbaru.....	14
B. Visi dan Misi BMT Permata Indonesia Pekanbaru.....	15
C. Struktur Organisasi BMT Permata Indonesia Pekanbaru.....	16
D. Uraian Tugas Kerja BMT Permata Indonesia Pekanbaru	18
E. Produk BMT Permata Indonesia Pekanbaru	25



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III LANDASAN TEORI

A. Mekanisme.....	30
B. Pembiayaan.....	31
C. <i>Rahn</i>	37
D. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	46

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Mekanisme Pembiayaan <i>Rahn Tasjily</i> di <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru	51
B. Keunggulan dan Kelemahan Pembiayaan <i>Rahn Tasjily</i> di <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru	66

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	69
B. Saran.....	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Struktur Organisasi BMT Permata Indonesia Pekanbaru.....	17
Gambar IV.1 Formulir Permohonan Pembiayaan	52
Gambar IV.2 Skema Pembiayaan <i>Rahn Tasjily</i>	64



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank Islam atau biasa disebut dengan bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan atau perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan pada Al-Qur'an dan Hadist Nabi SAW. Atau dengan kata lain, Bank Islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya serta lalu lintas pembayaran dan peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syari'at Islam.¹

Dalam mencapai tujuannya Bank Syariah ditentukan oleh kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan/tabungan dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan.

Pembiayaan adalah salah satu tugas pokok Bank yaitu memberikan fasilitas penyediaan dana dan memenuhi kebutuhan pihak-pihak yang merupakan *defisit unit*. Menurut sifat penggunaannya, pembiayaan dapat di bagi menjadi dua :

1. Pembiayaan produktif yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produktif dalam arti luas, yaitu untuk meningkatkan usaha, baik untuk produksi, perdagangan maupun investasi.

¹ Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2018), Edisi Kedua, h. 13.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

2. Pembiayaan konsumtif yaitu pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi, yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan.²

Bagi para pelaku ekonomi menengah ke bawah seperti pedagang kecil yang hendak memulai atau sedang menjalankan usahanya, kendala utama yang dirasakan salah satunya adalah masalah keterbatasan modal. Mereka membutuhkan sumber pembiayaan atau modal yang mudah, murah serta cepat.

Akan tetapi, perbankan syariah memiliki sistem dan prosedur yang baku sehingga tidak mampu menjangkau masyarakat lapisan bawah dan kelompok usaha mikro. Bank syariah dengan prosedurnya yang panjang dan rumit, menyebabkan pengusaha mikro kesulitan bahkan tidak dapat meminjam sumber pendanaan dari bank, sehingga potensi besar yang dimiliki oleh sektor mikro menjadi tidak berkembang. Karena kebutuhan yang mendesak, seringkali mereka terpaksa mengambil kredit dari rentenir yang mendapatkan bunga yang sangat tinggi, bahkan terkadang melebihi margin usaha yang dibiayai. Pinjaman dari model rentenir ini memang dalam jangka pendek dapat memenuhi kebutuhan keuangan, namun dalam jangka panjang tidak mampu memenuhi kapitalisasi usaha mikro bahkan sangat mungkin yang terjadi adalah sebaliknya yaitu kondisi pailit karena harus menanggung beban bunga yang teramat tinggi.³ Namun keadaan ini tidak dapat disalahkan karena

² Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktek*, (Jakarta: Tazkia Cendikia, 2001), Cet. Ke-1, h. 160.

³ Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal wat Tamwil*, (Yogyakarta: UII Press, 2004), h. vi.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

mereka tidak mampu menjangkau prosedur perbankan. Namun sekarang telah hadir Lembaga Keuangan Mikro (LKM) sebagai alternatif untuk memenuhi kebutuhan modal yang dibutuhkan oleh usaha kecil yang kebanyakan merupakan masyarakat berpenghasilan rendah. Lembaga Keuangan Mikro tersebut adalah *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT).

BMT dalam kegiatan transaksinya tidak menggunakan sistem yang dilarang dalam Islam yaitu sistem bunga atau yang dikenal dengan istilah riba. BMT menerapkan sistem bagi hasil untuk para nasabahnya. *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) sesuai dengan namanya terdiri dari dua fungsi utama, yaitu *Baitul Maal* (rumah harta), menerima titipan dana zakat, infaq dan sedekah serta mengoptimalkan distribusinya sesuai dengan peraturan dan amanahnya. Sedangkan *Baitut Tamwil* (rumah pengembangan harta), yang bertugas melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil, antara lain dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi.⁴

Dalam menjalankan perannya, *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) memiliki kewajiban di mana fungsi sosial dan fungsi bisnisnya harus berjalan bersamaan dengan baik. Salah satu BMT yang menjalankan kewajiban tersebut adalah BMT Permata Indonesia Pekanbaru. BMT Permata Indonesia Pekanbaru merupakan lembaga keuangan syariah non bank yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana tersebut ke masyarakat yang

⁴ Hestanto, "Pengertian BMT", artikel dari <https://www.hestanto.web.id/bmt/amp/>. Diakses pada 03 April 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

membutuhkan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah islam. Prinsip syariah islam adalah prinsip hukum islam yang dalam kegiatannya berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah.

Berdirinya BMT Permata Indonesia Pekanbaru ini diawali oleh sebuah komunitas penggerak kewirausahaan yang bernama LSM Permata (Pemberdayaan Kewirausahaan Muda Perspektif Riau) yang diketuai oleh saudara Nofriadi. LSM Permata ini bergerak di bidang pemberdayaan dan pendampingan wirausaha muda. Untuk mendukung permodalan para binaan

LSM Permata maka dibentuklah sebuah lembaga keuangan mikro yang berbadan hukum koperasi yang diberi nama BMT Permata Indonesia Pekanbaru. Adapun produk-produk yang ditawarkan oleh BMT Permata Indonesia Pekanbaru, ialah produk penghimpunan dana yang terdiri dari Tabungan Wadiah Permata, Tabungan Haji dan Umrah, Tabungan Qurban, Tabungan Hari Raya, Tabungan Siswa Cemerlang, Tabungan Wisata Religi, Tabungan Mudharabah Berjangka, sedangkan untuk produk pembiayaan adalah pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, *rahn* dan *qardh hasan*.

Salah satu produk pembiayaan dari BMT Permata Indonesia Pekanbaru adalah pembiayaan *rahn* yang menggunakan akad *rahn tasjily*. *Rahn tasjily* adalah jaminan dalam bentuk barang atas utang, dengan kesepakatan bahwa yang diserahkan kepada penerima jaminan (*murtahin*) hanya bukti sah kepemilikannya, sedangkan fisik barang jaminan tersebut

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(*marhun*) tetap berada dalam penguasaan dan pemanfaatan pemberi jaminan (*rahin*).⁵

Adapun ayat yang berbicara tentang *rahn tasjily* adalah QS. Al-Baqarah ayat 283:

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَى سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَةً ۖ فَإِنْ أَصَابَكُمْ بَعْضُهَا فَلَیُّدِّ الَّذِیْ أَوْثَمِنَ أَمَانَتَهُ ۚ وَلَیَّتَقِ اللَّهُ رَبَّهُ ۚ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ ۚ وَمَنْ یَّكْتُمْهَا فَإِنَّهُ ۚ آثَمُ قَلْبُهُ ۚ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِیمٌ (۲۸۳)

Artinya : "Dan jika kamu dalam perjalanan sedang kamu tidak mendapatkan seorang penulis, maka hendaklah ada barang jaminan yang dipegang. Tetapi, jika sebagian kamu memercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya. Dan janganlah kamu menyembunyikan kesaksian karena barang siapa menyembunyikannya, sungguh, hatinya kotor (berdosa). Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan".⁶

Ayat diatas menjelaskan bahwa apabila transaksi bisnis itu terjadi di perjalanan (bermu'amalah tidak secara tunai) dan tidak ada juru tulis, maka sebagai gantinya adalah jaminan sebagai kepercayaan dari pihak orang yang berhutang, dalam artian yaitu gadai (*rahn*). Oleh sebab itu BMT Permata Indonesia Pekanbaru menyediakan produk pembiayaan yaitu pembiayaan *rahn*.

Akad yang digunakan dalam pembiayaan *rahn* ini adalah akad *rahn tasjily*. Pembiayaan *rahn tasjily* yaitu pembiayaan dimana adanya jaminan dalam bentuk barang atas utang tetapi barang jaminan (*marhun*) tersebut tetap berada dalam penguasaan atau pemanfaatan si pemberi jaminan (*rahin*). Dan

⁵ Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor 68/DSN-MUI/III/2008 Tentang Rahn Tasjily

⁶ Al-Qur'an, Q.S. Al-Baqarah (2) : 283

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

bukti kepemilikannya diserahkan kepada BMT sebagai penerima jaminan (*murtahin*). Meskipun demikian BMT sebagai *murtahin* memiliki wewenang untuk mengeksekusi barang tersebut apabila terjadi *wanprestasi*.

Berdasarkan hasil wawancara dengan Bapak Danang Yoga Pamungkas S.E sebagai pimpinan menjelaskan bahwa sejak awal produk ini ada pada tahun 2015 hingga sekarang jumlah nasabah pembiayaan *rahn tasjily* adalah 3 orang. Dilihat dari jumlah nasabahnya yang tergolong sedikit, hal ini disebabkan masih banyaknya masyarakat yang belum mengetahui tentang produk pembiayaan *rahn tasjily* ini.⁷

Berdasarkan uraian pada latar belakang masalah di atas, penulis tertarik untuk meneliti lebih lanjut tentang pembiayaan *rahn tasjily* terutama tentang pelaksanaan pembiayaan *rahn* serta keunggulan dan kelemahan *rahn tasjily*, yang penulis beri judul: **“MEKANISME PEMBIAYAAN RAHN TASJILY DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) PERMATA INDONESIA PEKANBARU”**

B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini dapat mencapai pada sasaran yang diinginkan dengan tepat dan benar, maka penulis membatasi masalah pokok yang akan dibahas dalam penelitian ini yaitu Mekanisme Pembiayaan *Rahn Tasjily* Di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru.

⁷ Danang Yoga Pamungkas SE, Pimpinan BMT Permata Indonesia, *Wawancara*, Pekanbaru, 7 Juli 2021

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis merumuskan permasalahan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana mekanisme pembiayaan *rahn tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru?
2. Apa saja keunggulan dan kelemahan dari pembiayaan *rahn tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan dan Manfaat Penelitian yang hendak dicapai penulis dengan melakukan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui mekanisme pembiayaan *rahn tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru.
- b. Untuk mengetahui keunggulan dan kelemahan dari pembiayaan *rahn tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru.

2. Manfaat Penelitian

- a. Bagi penulis sendiri penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengetahuan tentang mekanisme pembiayaan *rahn tasjily*. Dan juga sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan perkuliahan Program Studi D-III Perbankan Syariah di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Bagi akademisi diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai informasi dan rujukan bagi upaya pengembangan ilmu perbankan, dan berguna juga sebagai bahan referensi untuk peneliti selanjutnya yang berkaitan dengan mekanisme pembiayaan *rahn tasjily*.
- c. Bagi BMT penelitian ini dapat digunakan untuk memperkenalkan eksistensi BMT kepada masyarakat luas sehingga dapat memberikan informasi dan pengetahuan tambahan yang dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan untuk meningkatkan usaha secara syari'ah.

E. Metode Penelitian

Sesuai dengan pokok permasalahan, maka metode penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan (*field research*), metode tersebut diterapkan dengan langkah-langkah sebagai berikut:

1. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru yang beralamat di jalan Rawamangun No.67 Tangkerang Labuai, Pekanbaru, Riau. Alasan penulis memilih lokasi ini karena pembiayaan *rahn tasjily* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru hanya memiliki 3 orang nasabah, nasabahnya yang masih sedikit dikarenakan banyak masyarakat yang belum mengetahui tentang produk pembiayaan *rahn tasjily* ini. Berdasarkan fenomena tersebut maka penulis tertarik untuk meneliti permasalahan yang peneliti bahas yakni tentang mekanisme pembiayaan *rahn tasjily* di *Baitul Maal Wa Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian merupakan sesuatu yang bisa diteliti baik itu orang, tempat, ataupun barang yang diamati dalam rangka pembuatan sebagai target. Sedangkan objek penelitian ialah sifat kondisi dari suatu barang, orang, ataupun yang jadi pusat perhatian serta target riset.⁸

Maka dari itu, subjek dalam penelitian ini adalah pimpinan dan *customer service* BMT Permata Indonesia Pekanbaru. Sedangkan objek dalam penelitian ini adalah mekanisme pembiayaan *rahn tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru.

3. Key Informan

Key Informan merupakan para ahli kunci yang sangat memahami dan dapat memberikan penjelasan berbagai hal yang berkaitan dengan penelitian dan tidak dibatasi dengan wilayah tempat tinggal, misalnya akademisi, budayawan, tokoh agama, dan tokoh masyarakat.⁹

Yang menjadi *key informan* dalam penelitian ini adalah pimpinan dan *customer service* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru.

4. Sumber Data

a. Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh langsung oleh peneliti di lapangan melalui responden dengan cara observasi, wawancara dan

⁸ Afdhol Hanaf, "Subjek dan Objek Penelitian", artikel dari <http://afdholhanaf.blogspot.com/2012/03/subjek-dan-objek-penelitian.html>. Diakses pada tanggal 26 Juli 2021

⁹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2009), h. 135.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penyebaran angket. Sasaran data pada data primer yaitu data yang ditemukan langsung oleh peneliti di lapangan.¹⁰

Data primer dalam penelitian ini adalah data yang diperoleh dari pimpinan dan *customer service* BMT Permata Indonesia Pekanbaru yang mempunyai hubungan langsung dengan permasalahan yang diangkat.

b. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang diperoleh melalui riset dokumen, dan buku-buku yang berkaitan dengan masalah penelitian yang diteliti, hasil penelitian dalam bentuk laporan, skripsi, tesis, disertasi, peraturan yang berlaku.

Data sekunder dalam penelitian ini adalah data yang diperoleh dari dokumentasi BMT Permata Indonesia, buku-buku referensi dan jurnal berkaitan erat dengan masalah yang diteliti.

5. Teknik Pengumpulan Data

Untuk mengumpulkan data, penulis mempergunakan beberapa teknik antara lain:

- a. Observasi, yaitu pengumpulan data yang diperoleh dengan melakukan pengamatan langsung di lapangan untuk mendapatkan gambaran secara langsung tentang kegiatan yang akan diteliti. Penulis melakukan peninjauan secara langsung kelapangan untuk melengkapi data-data yang diperlukan.

¹⁰ Syafnidawaty. "Data Primer", artikel dari <https://raharja.ac.id/2020/11/08/data-primer/>. Diakses pada tanggal 26 Juli 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Wawancara, yaitu pengumpulan data dengan melakukan wawancara atau tanya jawab kepada pihak-pihak yang berkepentingan sehubungan dengan permasalahan dalam penelitian.
- c. Dokumentasi, yaitu berupa brosur, formulir, laporan data dan data lain dari pihak BMT Permata Indonesia yang berhubungan dengan objek penelitian.

6. Analisis Data

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan metode deskriptif kualitatif. Deskriptif kualitatif adalah menganalisis, menggambarkan, dan meringkas berbagai kondisi, situasi dari berbagai data yang dikumpulkan berupa hasil wawancara atau pengamatan mengenai masalah yang diteliti yang terjadi di lapangan. Yaitu dengan cara setelah semua data telah dikumpulkan, kemudian penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis sehingga dapat terpapar secara utuh dan dapat dipahami secara jelas di kesimpulan akhirnya.¹¹

7. Metode Penulisan

- a. Deduktif adalah data-data yang berhubungan dengan masalah yang diteliti dengan menggunakan kaedah-kaedah umum, kemudian dianalisa dan diambil kesimpulannya secara khusus.

¹¹ Sudaryono, *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2017), h. 165

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Deskriptif adalah menggambarkan secara utuh dan apa adanya tanpa mengurangi dan menambah sedikitpun sesuai dengan keadaan, kemudian dianalisis dan ditarik kesimpulannya.

F. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini disajikan agar dapat mengetahui secara global apa yang akan diuraikan selanjutnya, maka dirancang penelitian yang akan dibuat kedalam lima bab, antara lain :

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini terdiri dari Latar Belakang Masalah, Batasan Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian, Metode Penelitian, dan Sistematika Penulisan.

BAB II : GAMBARAN UMUM BMT PERMATA INDONESIA PEKANBARU

Pada bab ini terdiri dari Sejarah Berdirinya BMT Permata Indonesia Pekanbaru, Visi dan Misi BMT Permata Indonesia Pekanbaru, Struktur Organisasi, Uraian Tugas Kerja, Produk dan Jasa yang ditawarkan BMT Permata Indonesia Pekanbaru.

BAB III : LANDASAN TEORI

Pada bab ini menjelaskan teori tentang mekanisme, teori tentang pembiayaan, teori tentang *Rahn*, dan teori tentang *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisikan hasil penelitian tentang Mekanisme Pembiayaan *Rahn Tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru serta Keunggulan dan Kelemahan dari Pembiayaan *Rahn Tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru.

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini berisikan kesimpulan dan saran dari hasil penelitian yang penulis lakukan.

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM BMT PERMATA INDONESIA PEKANBARU

A. Sejarah Berdirinya BMT Permata Indonesia Pekanbaru

Baitul maal wat tamwil (BMT) pada dasarnya merupakan pengembangan dari konsep ekonomi dalam islam terutama dalam bidang keuangan. Istilah BMT adalah pengabungan dari *baitul mal* dan *baitul tamwil*. Baitul maal adalah lembaga keuangan yang kegiatannya mengelola dana keuangan yang bersifat nirlaba (sosial). Sumber dana diperoleh dari zakat, infak dan sedekah, atau sumber lain yang halal. Kemudian dana tersebut disalurkan kepada mustahik, yang berhak atau untuk kebaikan. Adapun baitul tamwil adalah lembaga keuangan yang kegiatannya adalah menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat bersifat untung, penghimpun dana diperoleh melalui simpanan pihak ketiga dan penyaluran dana dilakukan dalam bentuk pembiayaan dan investasi yang dijalankan berdasarkan prinsip syariah.¹²

BMT Permata Indonesia Pekanbaru merupakan lembaga keuangan mikro syariah dengan prinsip operasionalnya mengacu pada prinsip-prinsip syariah islam. Dan tujuan dari BMT Permata Indonesia Pekanbaru adalah meningkatkan kesejahteraan jasmani dan rohani serta mempunyai daya saing anggota dan mitra binaan dan juga masyarakat. BMT Permata Indonesia Pekanbaru merupakan koperasi yang bergerak dibidang usaha, dana zakat,

¹² Dokumentasi Profil BMT Permata Indonesia Pekanbaru, dikutip pada tanggal 01 April 2021

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

infak dan sedekah, yang mana dana tersebut disalurkan kepada yang berhak.¹³

BMT Permata Indonesia Pekanbaru pertama kali didirikan di Jl. Rawamangun No 67, Kelurahan Tangkerang Labuai, Kecamatan Bukit Raya, Pekanbaru, Riau pada tahun 2012.

BMT Permata Indonesia Pekanbaru berbadan hukum koperasi, legalitas tersebut tertuang dalam akte pendirian yang dikeluarkan oleh Dinas Koperasi Wilayah Pekanbaru Badan Hukum No: 719/BH/IV.II/DISKOP UMKM/2/VII/2012.¹⁴

B. Visi dan Misi BMT Permata Indonesia Pekanbaru

Untuk menggambarkan sebuah entitas, badan atau lembaga harus memiliki visi dan misi, adapun visi dan misi BMT Permata Indonesia Pekanbaru yakni :

a. Visi

Visi Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia yaitu mewujudkan kemandirian dan kesejahteraan anggota yang dilandasi iman dan taqwa menuju kemakmuran hidup dalam miniatur surgawi.

b. Misi

Misi Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia adalah :

- 1) Manajemen yang profesional, amanah dan akuntabel
- 2) Mensinergikan potensi anggota dengan potensi BMT sehingga menghasilkan potensi ekonomi yang bermanfaat bagi anggota dan lembaga

¹³ Ibid.

¹⁴ Company Profile BMT Permata Indonesia 2020, dikutip pada tanggal 01 April 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Pembinaan mental dan spiritual anggota sehingga menjadi insan yang mulia dan sejahtera dunia dan akhirat
- 4) Mengangkat kaum lemah (*dhuafa*) dari kebodohan dan kemiskinan menuju kemuliaan dan kesejahteraan dengan mengoptimalkan pengelolaan zakat secara produktif
- 5) Pengelolaan dana *baitul maal* secara profesional, amanah dan tepat sasaran.¹⁵

C. Struktur Organisasi BMT Permata Indonesia Pekanbaru

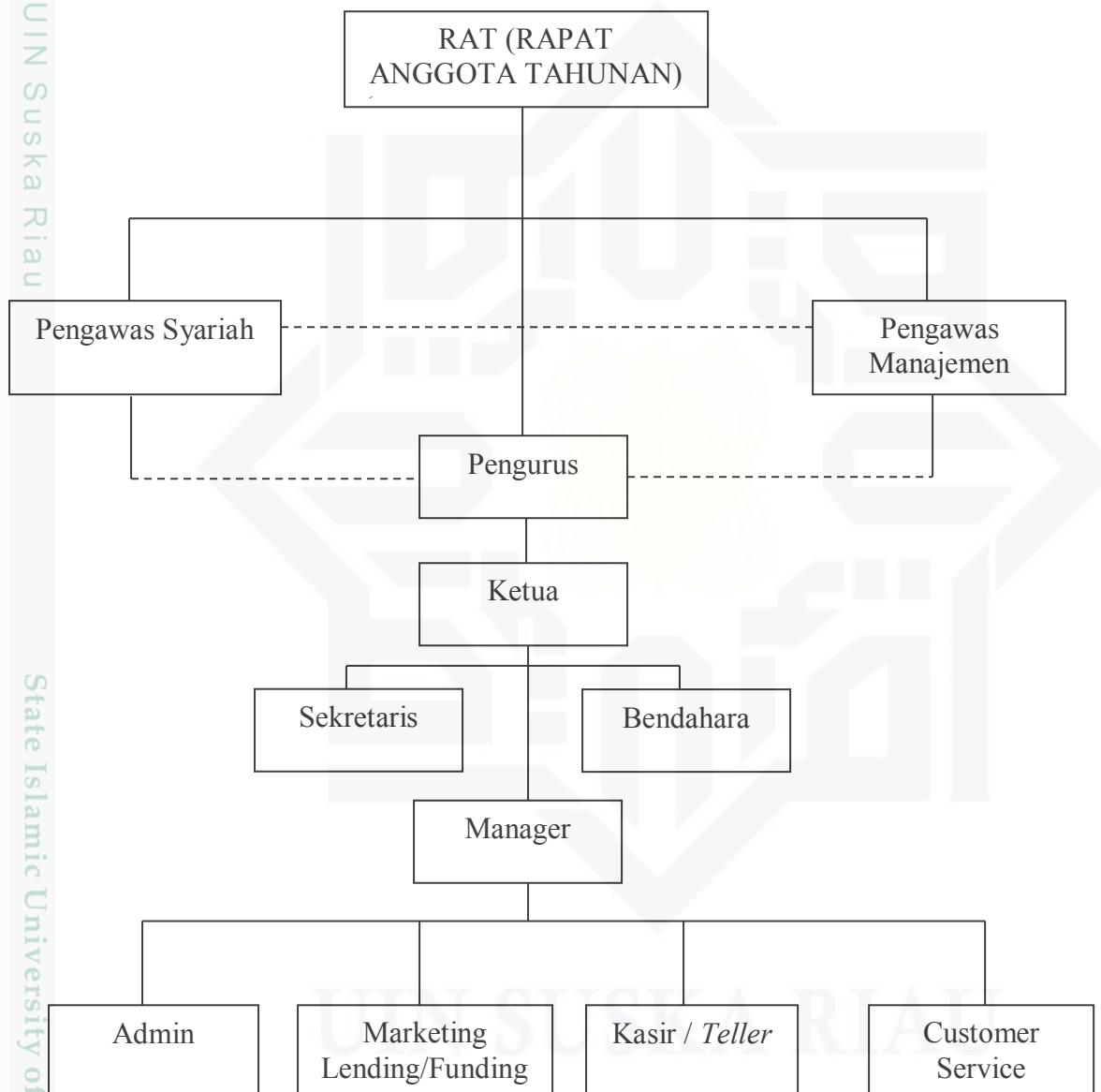
Struktur organisasi mempengaruhi perilaku individu dan kelompok yang ada dalam suatu organisasi, karena struktur organisasi merupakan ciri-ciri organisasi yang dapat dipakai untuk mengendalikan atau membedakan bagian-bagian didalam organisasi. Struktur organisasi yang jelas akan memuat uraian-uraian tugas serta tanggung jawab dari setiap orang yang berbeda didalam organisasi.

BMT Permata Indonesia merupakan suatu organisasi yang melaksanakan kegiatan-kegiatan untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan. Dalam sebuah organisasi dibutuhkan orang-orang yang mampu melaksanakan tugas dan wewenang badan usaha. Sedangkan untuk pembagian tugas dan wewenang para personal yang duduk dalam organisasi tersebut, agar jelas maka dibutuhkan struktur organisasi. Adapun struktur organisasi diharapkan

¹⁵ Dokumentasi Profil BMT Permata Indonesia Pekanbaru, dikutip pada tanggal 01 April 2021

dapat membantu pimpinan dalam mengadakan pengawasan terhadap bawahannya sehingga tujuan perusahaan tercapai.¹⁶

Gambar II.1
Struktur Organisasi BMT Permata Indonesia Pekanbaru



Sumber : Dokumen BMT Permata Indonesia Pekanbaru

¹⁶ Ibid.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Keterangan:

- _____ : Garis Instruksi
- : Garis Koordinasi

Keterangan bagan :

1) Dewan Pengawas

- a) Pengawas Syariah : Dr. Marabona Dalimunthe, SE., M.E.Sy
- b) Pengawas Manajemen : Deki Syah Henra dan Desrino

2) Pengurus

- a) Ketua : Danang Yoga Pamungkas, SE
- b) Sekretaris : Siti Suhaimi
- c) Bendahara : Nofriady, SE

3) Manager

: Danang Yoga Pamungkas, SE

4) Pengelola

- a) Admin : Putri Aulia
- b) Marketing : Adi Wahyudi, SE & Iskandar Maulana, SE
- c) Customer Service : Putri Aulia
- d) Kasir / *Teller* : Renti Fadila

D. Uraian Tugas Kerja pada BMT Permata Indonesia Pekanbaru

1. Rapat Anggota Tahunan (RAT)

Rapat anggota tahunan mempunyai kewenangan / kekuasaan tertinggi di dalam BMT. RAT memiliki tugas sebagai berikut :

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Kebijaksanaan umum di bidang organisasi, manajemen dan usaha BMT.
- b. Mengangkat Pengurus dan Dewan Syariah BMT setiap periode. Juga dapat memberhentikan pengurus bila melanggar ketentuan-ketentuan BMT.
- c. Menetapkan Rencana Kerja, anggaran pendapatan dan belanja BMT serta pengesahan laporan keuangan.
- d. Melakukan pembagian Sisa Hasil Usaha.
- e. Penggabungan, peleburan, dan pembubaran BMT.

2. Pengawas Syariah

Dewan Pengawas Syariah berwenang melakukan pengawasan penerapan konsep syariah dalam operasional BMT dan memberikan nasehat dalam bidang syariah. Adapun tugas dari Dewan ini adalah :

- a. Membuat pedoman syariah dari setiap produk pengerahan dana maupun produk pembiayaan BMT.
- b. Mengawasi penerapan konsep syariah dalam seluruh kegiatan operasional BMT.
- c. Melakukan pembinaan/konsultasi dalam bidang syariah bagi pengurus, pengelola, dan atau anggota BMT.
- d. Bersama dengan dewan pengawas syariah BPRS dan ulama/intelektual yang lain mengadakan pengkajian terhadap kemungkinan perkembangan produk-produk BMT.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Pengawas Manajemen

Pengawas Manajemen mempunyai wewenang melakukan pembinaan dan pengawasan serta konsultasi dalam bidang manajemen BMT. Adapun tugasnya adalah :

- a. Memberikan rekomendasi pelaksanaan sistem bila diperlukan.
- b. Memberikan evaluasi pelaksanaan sistem.
- c. Pembinaan dan pengembangan sistem.

4. Pengurus BMT Permata Indonesia

Pengurus memiliki wewenang sebagai berikut :

- a. Melakukan segala perbuatan hukum untuk dan atas nama BMT.
- b. Mewakili BMT di hadapan dan di luar pengadilan.
- c. Memutuskan, menerima, dan pengelolaan anggota baru serta pemberhentian anggota sesuai dengan ketentuan dalam anggaran dasar.
- d. Melakukan tindakan dan upaya bagi kepentingan dan kemanfaatan BMT sesuai dengan tanggung jawabnya dan keputusan musyawarah anggota.

Adapun tugas dari pengurus adalah :

- a. Memimpin organisasi dan usaha BMT.
- b. Membuat rencana kerja, rencana anggaran pendapatan, dan belanja BMT.
- c. Menyelenggarakan rapat anggota pengurus.
- d. Mengajukan laporan keuangan dan pertanggungjawaban pelaksanaan tugas pada rapat umum anggota.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Menyelenggarakan pembukuan keuangan dan inventaris serta administrasi anggota.

a) Ketua

Ketua *Baitul Maal Wat Tamwil* mendampingi dan mewakili dalam tugas-tugasnya yang berkaitan dengan pelaksanaan operasional *baitul maal dan tamwil*. Adapun tugasnya adalah :

- 1) Membantu manajer dalam penyusunan rencana pemasaran dan operasional serta keuangan.
- 2) Memimpin dan mengarahkan kegiatan yang dilakukan oleh staffnya.
- 3) Membuat laporan periodic kepada manajer berupa : laporan penyuluhan dan konsultasi, laporan perkembangan penerimaan ZIS, laporan pembiayaan baru, laporan perkembangan pembiayaan, laporan dana, dan laporan keuangan.

b) Sekretaris

Bagian sekretaris memiliki wewenang mengani administrasi keuangan dan menghitung bagi hasil serta menyusun laporan keuangan. Adapun uraian tugasnya adalah :

- 1) Mengerjakan jurnal dan buku besar.
- 2) Menyusun neraca percobaan .
- 3) Melakukan perhitungan bagi hasil.
- 4) Menyusun laporan secara periodik.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c) Bendahara

Pada dasarnya tugas pokok bendahara adalah mengurus kekayaan dan keuangan BMT, antara lain :

- 1) Bertanggung jawab masalah keuangan BMT.
- 2) Mengatur jalannya pembukuan keuangan.
- 3) Menyusun anggaran setiap bulan.
- 4) Mengawasi penerimaan dan pengeluaran uang.
- 5) Menyusun rencana anggaran dan pendapatan koperasi.
- 6) Menyusun laporan keuangan.
- 7) Menindak lanjuti kebijakan ketua dibidang keuangan.
- 8) Membuat perencanaan kebutuhan keuangan perperiodik, yaitu bulanan, triwulan, semester.
- 9) Bertanggung jawab atas terlaksananya tata kelola administrasi keuangan yang baik.

Bendahara berwenang :

- 1) Mengambil keputusan dibidang pengelolaan keuangan BMT Permata Indonesia.
- 2) Bersama dengan ketua menandatangani surat yang berhubungan dengan bidang keuangan BMT Permata Indonesia.

5. Manager

Manajer BMT memimpin jalannya BMT sehingga sesuai dengan perencanaan, tujuan, serta sesuai dengan kebijakan umum yang ditetapkan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

oleh dewan pengawas syariah. Adapun tugasnya adalah:

- a. Membuat rencana pemasaran, pembiayaan, operasional, dan keuangan secara periodik.
- b. Membuat kebijakan khusus sesuai dengan kebijakan umum yang digariskan oleh dewan pengurus syariah.
- c. Memimpin dan mengarahkan kegiatan yang dilakukan oleh staffnya.
- d. Membuat laporan pembiayaan baru, perkembangan pembiayaan, dana, rugi laba secara periodik kepada dewan pengawas syariah.

6. Admin

Tugas utama seorang admin adalah melakukan tugas-tugas administrasi dan operasional. Fungsi tersebut meliputi aspek-aspek kualitatif dan kuantitatif secara efisien dan efektif dalam rangka pelayanan jasa-jasa BMT berdasarkan sistem dan produser operasional perusahaan serta sesuai dengan kebijakan manajemen. Selain itu, divisi ini melakukan monitoring dan review terhadap pelaksanaan tugas-tugas di bidang pelayanan operasional.

7. *Customer Services*

- a. Menerima mitra dan memberikan penjelasan mengenai produk dan deposito yang ada di BMT Permata Indonesia.
- b. Membuatkan buku dan memberikan nomor rekening kepada mitra yang baru.
- c. Membuatkan warkat deposito dan memberikan nomor deposito.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Melakukan/membuat registrasi tabungan dan deposito baik dikomputer maupun di buku registrasi.
- e. Melakukan pemindahbukuan tabungan/deposito apabila diperlukan atas persetujuan yang berwenang.

8. Kasir / Teller

Teller memiliki wewenang melakukan pelayanan kepada anggota terutama penabung serta bertindak sebagai penerima uang dan juru bayar.

Adapun tugasnya :

- a. Menerima uang dan membayar sesuai perintah ketua / direktur.
- b. Melayani dan membayar pengambilan tabungan.
- c. Membuat buku kas harian.
- d. Setiap kahir jam kerja, menghitung uang yang ada dan minta pemeriksaan manajer.
- e. Memberikan penjelasan kepada calon anggota dan anggota.
- f. Menangani pembukuan kartu tabungan.
- g. Mengurus semua dokumen dan pekerjaan yang harus di komunikasikan dengan anggota.

9. Marketing Lending / Funding

Bagian pembiayaan memiliki wewenang melaksanakan kegiatan pemasaran dan pelayanan baik kepada cslon penabung maupun kepada calon peminjam serta melakukan pembinaan agar tidak terjadi kemacetan pengembalian pinjaman. Adapun tugasnya :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Mencari dana dari anggota dan para pemilik sertifikat saham sebanyak-banyaknya.
- b. Menyusun rencana pembiayaan.
- c. Menerima permohonan pembiayaan.
- d. Melakukan analisa pembiayaan.
- e. Mengajukan persetujuan pembiayaan kepada ketua baitul tamwil.
- f. Melakukan administrasi pembiayaan.
- g. Melakukan pembinaan anggota.
- h. Membuat laporan perkembangan pembiayaan

F. Produk BMT Permata Indonesia Pekanbaru

Adapun produk-produk yang dimiliki BMT Permata Indonesia adalah sebagai berikut :

1. Produk Tabungan Dana (*Funding*)¹⁷

- a. Tabungan Wadiah Permata
 - 1) Setoran awal Rp. 50.000,-
 - 2) Saldo Minimal Rp. 20.000,-
- b. Tabungan Haji dan Umrah (*Baitullah*)

“Menyempurnakan Niat Anda ke Tanah Suci”

 - 1) Setoran awal Rp. 250.000,-
 - 2) Saldo minimal Rp. 50.000,-
 - 3) Nasabah mendapat fasilitas manasik (gratis) sebanyak 3 kali

¹⁷ Brosur BMT Permata Indonesia Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 4) Fasilitas pengurusan pendaftaran haji dan umroh jika saldo telah mencukupi
- c. Tabungan Qurban (*Taqorub*)
 - 1) Tabungan untuk persiapan ibadah qurban
 - 2) Penarikan tabungan hanya bisa dilakukan minimal 1 bulan menjelang hari raya qurban
 - 3) Setoran awal Rp. 100.000,-
 - 4) Saldo minimal Rp. 20.000,-
- d. Tabungan Hari Raya (THR) “Ceria Menyambut hari Raya”
 - 1) Tabungan untuk persiapan menyambut hari raya
 - 2) Penarikan hanya dapat dilakukan minimal 1 bulan menjelang hari raya
 - 3) Setoran awal Rp. 50.000,-
 - 4) Saldo minimal Rp. 20.000,-
- e. Tabungan Siswa Cemerlang “Meraih Masa Depan Cemerlang”
 - 1) Tabungan khusus bagi pelajar/siswa-siswi
 - 2) Penarikan hanya bisa dilakukan menjelang kenaikan kelas atau penarikan atas rekomendasi orang tua siswa/wali murid
 - 3) Setoran awal Rp. 10.000,-
 - 4) Saldo minimal Rp. 5.000,-
- f. Tabungan Wisata Religi
 - 1) Tabungan untuk keperluan wisata religi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) Setoran awal Rp. 100.000,-

3) Saldo minimal Rp. 20.000,-

g. Tabungan Mudharabah Berjangka

1) Tabungan dengan akad mudharabah al muthlaqoh, yaitu tabungan yang diperlakukan sebagai investasi dan dikelola secara produktif dan profesional

2) Penarikan hanya dapat dilakukan pada saat jatuh tempo

3) Setoran minimal Rp. 1.000.000’-

4) Nisab deposito

a) Deposito 3 bulan 40-50

b) Deposito 6 bulan 45-55

c) Deposito 12 bulan 50-50

Persyaratan pembukaan rekening tabungan :

1) Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening tabungan

2) Foto copy KTP

3) Membayar setoran awal.¹⁸

2. Produk Pembiayaan¹⁹

a. *Murabahah* (jual beli tunai/angsuran)

Yaitu akad transaksi jual beli dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan (*margin*) yang disepakati oleh penjual dan pembeli.

Karakteristiknya adalah penjual harus memberitahu harga produk yang

¹⁸ *Ibid.*

¹⁹ *Ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahan.

Persyaratan umum untuk mengajukan pembiayaan adalah:

- 1) Memiliki usaha atau pekerjaan tetap
- 2) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- 3) Fotocopy KTP suami istri 3 lembar
- 4) Fotocopy KK 1 lembar
- 5) Fotocopy agunan

b. *Mudharabah*

Yaitu akad bentuk kerja sama dua pihak atau lebih, dimana BMT Permata Indonesia (shahibul maal) mempercayakan sejumlah modal kepada nasabah (mudharib) dengan suatu perjanjian. Persyaratan umum untuk mudharabah:

- 1) Memiliki usaha atau pekerjaan tetap
- 2) Mengisi formulir pengajuan pembiayaan
- 3) Fotocopy KTP suami istri 3 lembar
- 4) Fotocopy KK 1 lembar
- 5) Fotocopy agunan
- 6) Bersedia disurvey

c. *Qardh Hasan* (Pinjaman Kebaikan)

Merupakan kegiatan-kegiatan sosial yang diberikan BMT Permata Indonesia kepada masyarakat yang tidak mampu dalam bentuk bantuan modal atau santunan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. *Rahn* (Gadai)

Merupakan jasa gadai syariah yang bertujuan untuk membantu masyarakat yang memiliki barang bernilai untuk digadaikan guna mendapatkan sejumlah dana yang dibutuhkan.

3. Produk Layanan Jasa²⁰

- a. Melayani pembayaran listrik pln prabayar dan paska bayar
- b. Isi ulang pulsa elektrik
- c. Pembayaran tagihan telkom
- d. Pembayaran tagihan tv kabel

4. Permata Tour dan Travel²¹

- a. Melayani paket tour domestic dan internasional
- b. Paket wisata Religi
- c. Tiket Pesawat dan kereta api

²⁰ *Ibid.*

²¹ *Ibid.*

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

LANDASAN TEORI

A. Mekanisme

1. Pengertian Mekanisme

Mekanisme berasal dari kata dalam bahasa Yunani yaitu *mechane* yang memiliki arti instrumen, mesin pengangkat beban, perangkat, peralatan untuk membuat sesuatu dan dari kata *mechos* yang memiliki arti sarana dan cara menjalankan sesuatu.²²

Mekanisme adalah serangkaian aksi yang spesifik, tindakan atau operasi yang harus dijalankan dengan cara yang sama agar selalu memperoleh hasil yang sama dari keadaan yang sama.

2. Macam-macam Mekanisme

Ada banyak sekali penggunaan tentang istilah mekanisme diberbagai bidang, contohnya :

- a. Mekanisme ekonomi yang dapat diartikan sebagai cara yang dilakukan dalam mencapai suatu tujuan ekonomi berupa kesejahteraan masyarakat.
- b. Mekanisme pasar yaitu cara kerja pada suatu pasar yang berdasarkan daripada sistem pasar yang ada.

²² Wikipedia, "Mekanisme", artikel dari <https://id.m.wikipedia.org/wiki/Mekanisme>. Diakses pada 27 Mei 2021

- c. Mekanisme dalam transaksi yaitu cara kerja yang digunakan dalam melakukan transaksi jual beli tertentu.²³

B. Pembiayaan

1. Pengertian Pembiayaan

Kata pembiayaan berasal dari kata “biaya” yang berarti mengeluarkan dana untuk keperluan sesuatu. Sedangkan pembiayaan adalah kepercayaan (*trust*), maksudnya bank atau lembaga keuangan syariah menaruh kepercayaan kepada seseorang atau perusahaan untuk melaksanakan amanah yang diberikan berupa pemberian dana dan mengelolanya dengan benar, adil, dan disertai ikatan dan syarat-syarat yang jelas dan saling menguntungkan kedua belah pihak.²⁴

Sesuai Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Pembiayaan atau *financing* yaitu penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa :

1. Transaksi bagi hasil dalam bentuk *mudharabah* dan *musyarakah*;
2. Transaksi sewa-menyewa dalam bentuk ijarah atau sewa beli dalam bentuk *ijarah muntahiya bittamlik*;
3. Transaksi jual beli dalam bentuk piutang *murabahah*, *salam*, dan *istishna'*;
4. Transaksi pinjam meminjam dalam bentuk piutang *qard*;
5. Transaksi sewa-menyewa jasa dalam bentuk ijarah untuk transaksi

²³ Guru Ekonomi, “Mekanisme”, artikel dari <https://sarjanaekonomi.co.id/mechanisme>. Diakses pada 27 Mei 2021.

²⁴ Nurnasrina, dan P. Adiyes Putra, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Pekanbaru: Cahaya Firdaus, 2019), h. 1.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

multijasa berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai dana diberi fasilitas dana untuk mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan ujah, tanpa imbalan, atau bagi hasil.²⁵

Menurut UU No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubah menjadi UU No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan Dalam Pasal 1 Nomor (12): “Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesempatan antara Bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.”²⁶

Jadi dapat disimpulkan bahwa pembiayaan adalah penyediaan dana dan atau tagihan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak yang dibiayai untuk mngembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan berdasarkan prinsip bagi hasil.²⁷

2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan

a. Tujuan Pembiayaan

Tujuan pembiayaan yang dilaksanakan perbankan syariah adalah sebagai berikut:²⁸

1) Pemilik

²⁵ Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2015), Ed. 1, Cet Ke-2, h. 40-41.

²⁶ Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2012), h. 92.

²⁷ Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2002), h. 102.

²⁸ Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2015), h. 303-304.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Para pemilik mengharapkan akan memperoleh penghasilan atas dana yang ditanamkan pada bank tersebut.

2) Pegawai

Para pegawai mengharapkan dapat memperoleh kesejahteraan dari bank yang dikelolanya.

3) Masyarakat

a. Pemilik dana

Sebagaimana pemilik, mereka mengharapkan dari dana yang diinvestasikan akan diperoleh bag hasil.

b. Debitur yang bersangkutan

Para debitur, dengan penyediaan dana baginya, mereka terbantu guna menjalankan usahanya (sektor prouktif) atau terbantu untuk pengadaan barang yang diinginkannya (pembiayaan konsumtif).

c. Masyarakat umumnya-konsumen

Mereka dapat memperoleh barang-barang yang dibutuhkannya.

4) Pemerintah

Akibat penyediaan pembiayaan, pemerintah terbantu dalam pembiayaan pembangunan negara, di samping itu akan diperoleh pajak.

5) Bank

Bagi bank yang bersangkutan, hasil dari penyaluran pembiayaan, diharapkan bank dapat meneruskan dan mengembangkan usahanya

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

agar tetap bertahan dan meluas jaringan usahanya, sehingga semakin banyak masyarakat yang dapat dilayaninya.

b. Fungsi Pembiayaan

Ada beberapa fungsi dari pembiayaan yang diberikan oleh bank syariah kepada masyarakat penerima, diantaranya:²⁹

- 1) Meningkatkan daya guna uang
- 2) Meningkatkan daya guna barang
- 3) Meningkatkan peredaran dan lalu lintas uang
- 4) Meningkatkan peredaran barang
- 5) Sebagai alat stabilitas ekonomi
- 6) Untuk meningkatkan kegairahan usaha
- 7) Meningkatkan pemerataan pendapatan
- 8) Meningkatkan pendapatan nasional

3. Jenis-jenis Pembiayaan

Adapun jenis-jenis pembiayaan dapat dilihat dari berbagai segi antara lain:

a. Dilihat Dari Segi Kegunaan

- 1) Pembiayaan modal kerja, yaitu pembiayaan yang dimaksudkan untuk mendapatkan modal dalam rangka pengembangan usaha. Secara umum yang dimaksud pembiayaan modal kerja (PMK) syariah adalah pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada perusahaan untuk membiayai kebutuhan modal kerja usahanya

²⁹ Kasmir, *op.cit.*, h. 107-108.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

- 2) Pembiayaan investasi, yaitu penanaman dana dengan maksud untuk memperoleh imbalan/manfaat/keuntungan di kemudian hari. Kebutuhan pembiayaan investasi dapat dipenuhi dengan berbagai cara, antara lain:
 1. Bagi hasil : *mudharabah, musyarakah*.
 2. Jual beli : *murabahah, istishna*.
 3. Sewa : *ijarah atau ijarah muntahiyah bittamlik*³⁰

b. Dilihat Dari Segi Tujuan

- 1) Pembiayaan Produktif, yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produksi dalam arti luas, yaitu untuk peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan, maupun investasi.
- 2) Pembiayaan Konsumtif, yaitu pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi, yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan. Merupakan pembiayaan yang digunakan untuk dikonsumsi atau dipakai secara pribadi.³¹

c. Dilihat Dari Segi Jangka Waktu

- 1) Pembiayaan jangka waktu pendek, yaitu pembiayaan yang dilakukan dengan waktu 1 bulan sampai dengan 1 tahun. Biasanya digunakan untuk keperluan pembiayaan modal kerja.

³⁰ Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007), h. 125.

³¹ Muhammad Syafi'i Antonio, *op.cit.*, h. 160.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Pembiayaan jangka waktu menengah, yaitu pembiayaan yang dilakukan dengan waktu 1 tahun sampai dengan 3 tahun. Biasanya digunakan untuk keperluan pembiayaan modal kerja, investasi, dan konsumsi.
- 3) Pembiayaan jangka waktu panjang, yaitu pembiayaan yang dilakukan dengan waktu lebih dari 3 tahun. Biasanya pembiayaan ini digunakan untuk investasi jangka panjang serta pembiayaan konsumsi yang nilainya besar seperti untuk pembelian gedung, pembangunan proyek dan pembiayaan untuk pembelian rumah.³²

d. Dilihat Dari Segi Jaminan

- 1) Pembiayaan dengan jaminan, yaitu pembiayaan yang diberikan dengan suatu jaminan. Jaminan tersebut dapat berbentuk barang berwujud atau tidak berwujud atau jaminan orang.
- 2) Pembiayaan tanpa jaminan, yaitu pembiayaan yang diberikan tanpa jaminan barang atau orang tertentu. Pembiayaan jenis ini diberikan dengan melihat prospek usaha, character serta loyalitas atau nama baik calon debitur selama berhubungan baik dengan bank ataupun pihak lain.³³

e. Dilihat Dari Segi Sektor Usaha

- 1) Pembiayaan pertanian, yaitu pembiayaan yang dibiayai untuk sektor pertanian atau perkebunan. Sektor usaha pertanian dapat

³² Veithzal Rivai, *Islamic Banking*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2010), h. 686.

³³ Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2014), h. 92.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berupa jangka panjang maupun jangka pendek.

- 2) Pembiayaan perternakan, yaitu pembiayaan yang diberikan untuk sektor perternakan baik jangka panjang maupun jangka pendek.
- 3) Pembiayaan industri yaitu, pembiayaan yang diberikan untuk membiayai industri, baik industri kecil, industri menengah, industri besar.
- 4) Pembiayaan pertambangan yaitu, pembiayaan yang diberikan kepada usaha tambang. Jenis usaha tambang yang dibiayai biasanya dalam jangka waktu panjang, seperti tambang emas, minyak, atau timah.
- 5) Pembiayaan pendidikan, yaitu pembiayaan yang diberikan untuk membangun sarana dan prasarana pendidikan.
- 6) Pembiayaan profesi yaitu, pembiayaan yang diberikan kepada kalangan profesional seperti, dosen, dokter, atau pengacara.
- 7) Pembiayaan perumahan yaitu, pembiayaan untuk membiayai pembangunan atau pembelian perumahan dan biasanya berjangka waktu panjang.

C. *Rahn*

1. Pengertian *Rahn*

Menurut Hendi Suhendi dalam buku muamalah secara etimologi (bahasa), *rahn* berarti *Al-tsubut* dan *Al-habs* yaitu penetapan dan penahanan, yakni berarti pengekangan dan keharusan.³⁴

³⁴ Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), h. 78.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun secara terminologi, *rahn* adalah menjadikan barang yang berharga menurut tinjauan syariat sebagai jaminan utang, sekiranya pembayaran utang atau sebagian bisa diambil dari benda yang digadaikan tersebut.³⁵

Menurut Rahmat Syafi'i secara umum *rahn* dikategorikan sebagai akad yang bersifat derma (*tabarru*) sebab apa yang diberikan penggadaai (*rahin*) kepada penerima gadai (*murtahin*) tidak ditukar dengan sesuatu. Yang diberikan *murtahin* kepada *rahin* adalah utang, bukan penukar atas barang yang digadaikan. Gadai adalah menjadikan suatu benda sebagai jaminan utang yang dapat dijadikan pembayar ketika berhalangan dalam membayar utang.³⁶

2. Landasan Hukum *Rahn*

Rahn (gadai) hukumnya boleh berdasarkan dalil dari al-Qur'an, hadist dan *ijma'*.

- 1) Dasar *rahn* (gadai) dari al-Qur'an adalah Firman Allah SWT dalam Q.S. *Al-Baqarah* (2) : 283

وَأِنْ كُنْتُمْ عَلَى سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنِ مَقْبُوضَةً فَإِنْ مِنْ بَعْضِكُمْ بَعْضًا فُلْيُودِ الَّذِي أَوْثَمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

Artinya : "Dan jika kamu dalam perjalanan sedang kamu tidak mendapatkan seorang penulis, maka hendaklah ada barang jaminan yang dipegang. Tetapi, jika sebagian kamu

³⁵ Pengertian Gadai (*Rahn*), artikel dari <http://eprints.radenfatah.ac.id/150/2/BAB%2520II.pdf>. Diakses pada tanggal 26 Juli 2021

³⁶ Rahmat Syafi'i, *Fiqh Muamalah*, (Bandung: Pustaka Setia, 2006), cet. Ke1, h. 160.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (utangnya) dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya. Dan janganlah kamu menyembunyikan kesaksian karena barang siapa menyembunyikannya, sungguh, hatinya kotor (berdosa). Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan".³⁷

2) Hadist Nabi SAW, antara lain :

Dari 'Aisyah RA, ia berkata:

أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ اشْتَرَى طَعَامًا مِنْ يَهُودِيٍّ إِلَى أَجَلٍ وَرَهْنَهُ دِرْعًا مِنْ حَدِيدٍ

Artinya : "Sesungguhnya Rasulullah SAW pernah membeli makanan dengan berhutang dari seorang Yahudi, dan Nabi menggadaikan sebuah baju besi kepadanya." (HR al-Bukhari dan Muslim)

Dari Abu Hurairah, Nabi SAW bersabda:

لَا يَغْلُقُ الرَّهْنُ مِنْ صَاحِبِهِ الَّذِي رَهْنَهُ، لَهُ غَنَمُهُ وَعَلَيْهِ غَرْمُهُ

Artinya : "Tidak terlepas kepemilikan barang gadai dari pemilik yang menggadaikannya. Ia memperoleh manfaat dan menanggung risikonya." (HR. Nabi riwayat al-Syafi'i, al-Daraquthni dan Ibnu Majah)

Dari Abu Hurairah bahwa Nabi SAW bersabda:

الظَّهْرُ يُرَكَّبُ بِنَفَقَتِهِ إِذَا كَانَ مَرَهُونًا، وَلَبَنُ الدَّرِّ يُشْرَبُ بِنَفَقَتِهِ إِذَا كَانَ مَرَهُونًا، وَعَلَى الَّذِي يَرْكَبُ وَيَشْرَبُ النَّفَقَةُ

Artinya : "Tunggangan (kendaraan) yang digadaikan boleh dinaiki dengan menanggung biayanya dan binatang ternak yang digadaikan dapat diperah susunya dengan menanggung biayanya. Orang yang menggunakan kendaraan dan pemerah susu tersebut wajib menanggung biaya perawatan dan pemeliharaan." (HR Jama'ah, kecuali Muslim dan al-

³⁷ Al-Qur'an, Q.S. Al-Baqarah (2) : 283

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nasa'i)³⁸

3) *Ijma'*

Berkaitan dengan pembolehan perjanjian gadaai ini, jumhur ulama juga berpendapat boleh dan mereka tidak pernah berselisih pendapat mengenai hal ini. Jumhur ulama berpendapat bahwa disyariatkannya pada waktu tidak berpergian maupun pada waktu berpergian, berdasarkan kepada perbuatan Rasulullah Saw., dalam hadis tersebut di atas.³⁹

3. Rukun *Rahn*

Rukun *Rahn* menurut jumhur ulama yaitu:

- 1) *Sighat*, yaitu lafaz *ijab* dan *qabul*.
- 2) *Rahin* dan *Murtahin* yaitu pihak para pihak yang melakukan *ijab* dan *qabul*.
- 3) *Al-Marhun*, yaitu harta yang dijadikan sebagai objek agunan.
- 4) *Al-Marhun bih*, yaitu hutang yang menjadi perjanjian pokok dan juga penyebab adanya akad *rahn*.⁴⁰

4. Syarat-syarat *Rahn*

a. *Sighat*

Sighat yaitu lafaz *ijab* dan *qabul*. Menurut jumhur ulama, *ijab* adalah perkataan atau perbuatan yang keluar dari pada pemilik barang

³⁸ Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 68/DSN-MUI/III 2008 Tentang *Rahn* Tasjily

³⁹ Abdul Ghofur Anshori, *Perbankan Syariah di Indonesia*, (Yogyakarta : Gadjah Mada University Press, 2009), h. 174.

⁴⁰ Wahbah Zuhaili, *Fiqh Islam Wa Adillatu Jilid 6*, (Damaskus: Darul Fikr, 2007), h. 364.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

biarpun perkataan atau perbuatan tersebut dilakukan belakangan. Sedangkan *qabul* merupakan atau perbuatan yang keluar dari pada orang yang akan mendapatkan barang biarpun perkataan atau perbuatan tersebut dilakukan lebih awal.⁴¹

Hal ini dapat dilakukan baik dalam bentuk tertulis maupun lisan, asalkan di dalamnya terkandung maksud adanya perjanjian gadai di antara para pihak.⁴²

b. Orang-orang yang bertransaksi (*Aqid*)

Pihak-pihak yang melakukan perjanjian *rahn*, yakni *rahin* dan *murtahin* harus memenuhi syarat yaitu telah dewasa, berakal sehat dan atas keinginan sendiri.⁴³

c. Adanya barang yang digadaikan (*Marhun*)

Syarat-syarat yang harus dipenuhi untuk barang yang akan digadaikan oleh *rahin* (pemberi gadai) adalah : dapat diserahkan, bermanfaat, milik *rahin* secara sah, jelas, tidak bersatu dengan harta lain, dikuasai oleh *rahin*, dan harta yang tetap atau dapat dipindahkan. Dengan demikian barang-barang yang tidak dapat diperjualbelikan tidak dapat digadaikan.⁴⁴

d. Hutang (*Marhun bih*)

Menurut Ulama Hanafiah dan Syafiiyah, syarat sebuah hutang yang dapat dijadikan alas hak atas gadai adalah berupa hutang yang

⁴¹ *Ibid.*

⁴² Abdul Ghofur Anshori, *op.cit.*, h. 170.

⁴³ Khotibul Umam, *Perbankan Syariah : Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, (Jakarta : Rajawali Pers, 2017), h. 175.

⁴⁴ Abdul Ghofur Anshori, *op.cit.*, h. 170.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tetap dapat dimanfaatkan, hutang tersebut harus lazim pada waktu akad, hutang harus jelas dan diketahui oleh *rahin* dan *murtahin*.⁴⁵

5. Macam-macam *Rahn*

Rahn yang diatur menurut prinsip syariah dibedakan atas dua macam, yaitu:⁴⁶

a. *Rahn Tasjily*.

Rahn Tasjily disebut juga dengan *rahn ta'mini*, *rahn rasmi*, atau *rahn hukmi* adalah jaminan dalam bentuk barang atas utang, dengan kesepakatan bahwa yang diserahkan kepada penerima jaminan (*murtahin*) hanya bukti sah kepemilikannya sedangkan fisik barang jaminan tersebut (*marhun*) tetap berada dalam penguasaan dan pemanfaatan pemberi jaminan (*rahin*).⁴⁷

Produk *rahn tasjily* ini bertujuan untuk membantu nasabah untuk mendapatkan uang, ataupun membantu masyarakat yang kurang mampu dalam membutuhkan pembiayaan dalam membuka usaha tertentu.

Contoh: Mukti memiliki utang kepada Ratna sebenarnya Rp. 10.000.000,00. Sebagai jaminan atas pelunasan utang tersebut, Mukti menyerahkan BPKB mobilnya kepada Ratna secara *rahn iqar*, namun mobilnya masih digunakan oleh Mukti. Konsep ini dalam hukum positif lebih mirip kepada konsep pemberian jaminan secara fidusia

⁴⁵ *Ibid.*

⁴⁶ Unknown. "Gadai Syariah (Rahn)", artikel dari <http://purnamailmu9.blogspot.com/2016/06/gadai-syariah-rahn.html>. Diakses pada tanggal 5 Juni 2021

⁴⁷ Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 68/DSN-MUI/III 2008 Tentang *Rahn Tasjily*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atau penyerahan hak milik secara kepercayaan atas suatu benda. Dalam konsep fidusia tersebut, yang diserahkan hanyalah kepemilikan atas benda tersebut, sedangkan fisiknya masih tetap dikuasai oleh pemberi fidusia dan masih dapat dipergunakan untuk keperluan sehari-hari.

b. *Rahn Hiyazi*

Bentuk *Rahn hiyazi* inilah yang mirip dengan konsep gadai, baik dalam hukum adat maupun dalam hukum positif. Jadi, berbeda dengan *Rahn iqar* yang hanya menyerahkan hak kepemilikan atas barang, maka pada *Rahn hiyazi* tersebut barangnya pun dikuasai oleh kreditur.

Contoh: Mukti memiliki utang kepada Ratna sebesar Rp 10.000.000,00. Sebagai jaminan atas pelunasan utang tersebut, Mukti menyerahkan mobilnya kepada Ratna secara *Rahn hiyazi*, sehingga mobilnya diserahkan kepada Ratna. Sebagaimana halnya dengan gadai berdasarkan hukum positif, barang yang digadaikan bisa berbagai macam jenisnya, baik bergerak maupun tidak bergerak. Dalam hal yang digadaikan berupa benda yang dapat diambil manfaatnya, maka penerima gadai dapat mengambil manfaat tersebut dengan menanggung biaya perawatan dan biaya pemeliharaannya. Dalam praktik, yang biasanya diserahkan secara *rahn* adalah benda-benda bergerak, khususnya emas dan kendaraan bermotor.

6. Manfaat *Rahn*

Manfaat yang di ambil oleh bank dari prinsip *rahn* adalah sebagai berikut:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Menjaga kemungkinan nasabah untuk lalai atau bermain-main dengan fasilitas pembiayaan yang di berikan bank.
2. Memberikan keamanan bagi semua penabung dan pemegang deposito bahwa dananya tidak akan hilang begitu saja jika nasabah meminjam ingkar janji karena ada suatu aset atau barang (marhun) yang dipegang oleh bank.
3. Jika *rahn* ditetapkan dalam mekanisme pegadaian, barang jaminan tentu akan sangat membantu saudara kita yang kesulitan dana, terutama di daerah-daerah.⁴⁸

Manfaat yang diterima bagi anggota yakni tersedianya dana dengan prosedur yang relatif lebih sederhana dan dalam waktu yang lebih cepat dibandingkan dengan pembiayaan/kredit perbankan. Di samping itu, anggota juga mendapat manfaat penaksiran nilai suatu barang bergerak secara profesional, dan mendapat fasilitas penitipan barang bergerak yang aman dan dapat dipercaya.⁴⁹

7. Berakhirnya Ikatan Akad *Rahn*

Akad gadai (*rahn*) berakhir dengan berbagai hal sebagai berikut:⁵⁰

- a. Pembatalan akad gadai dari pihak penggadai walaupun tanpa restu pengadai. Sebab, hak gadai adalah milik penggadai, sedangkan gadai dari jalur penggadai bersifat tidak meningkat.

⁴⁸ Abdul Ghofur Anshori, *op.cit.*, h. 178.

⁴⁹ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kharisma Putra Utama, 2009), h. 394-395.

⁵⁰ Wahbah Zuhaili, *op.cit.*, h. 136.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Adanya pembebasan semua utang. Menurut ijma' ulama, apabila utang masih tersisa walaupun sedikit, akad gadai belum berakhir, sebagaimana dikutip Imam al-Mundzir.
- c. Binasanya atau rusaknya barang gadaian karena akad gadai menjadi berakhir akibat hilangnya objek akad atau tersiasianya barang gadaian.
- d. Barang gadaian berubah menjadi barang yang tidak berharga, yakni sesuatu yang tidak mubah untuk diambil kemanfaatannya.

8. Perbedaan dan Persamaan antara Gadai Syariah (*Rahn*) dengan Gadai Konvensional

Persamaan antara gadai syariah dengan gadai konvensional dapat dilihat sebagai berikut:

1) Persamaan :

- a. Hak gadai berlaku atas pinjaman uang.
- b. Adanya agunan sebagai jaminan utang.
- c. Tidak boleh mengambil manfaat barang yang digadaikan.
- d. Biaya barang yang digadaikan ditanggung oleh para pemberi gadai, apabila batas waktu pinjaman uang habis barang yang digadaikan boleh dijual atau dilelang.

2) Perbedaan :

- a. *Rahn* dalam hukum Islam dilakukan secara suka rela atas dasar tolong menolong tanpa mencari keuntungan, sedangkan gadai menurut hukum perdata disamping berprinsip tolong menolong

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

juga menarik keuntungan dengan cara menarik bunga atau sewa modal yang ditetapkan.

- b. Dalam hukum perdata hak gadai hanya berlaku pada benda yang bergerak sedangkan dalam hukum Islam, *Rahn* berlaku pada seluruh benda, baik harus yang bergerak maupun yang tidak bergerak.
- c. Dalam *Rahn* tidak ada istilah bunga.
- d. Gadai menurut hukum perdata dilaksanakan melalui suatu lembaga yang di Indonesia disebut Perum Pegadaian, *Rahn* menurut hukum Islam dapat dilaksanakan tanpa melalui suatu lembaga.⁵¹

D. *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT)

1. Pengertian *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT)

Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) adalah balai usaha mandiri terpadu yang berintikan bait *al-mal wa-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha kecil bawah dan menengah dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan ekonominya.⁵²

Secara konseptual BMT memiliki dua fungsi, yaitu:⁵³

- a) *Bait at-tanwil* (*bait* artinya rumah, *at-tanwil* artinya pengembangan harta) melakukan kegiatan pengembangan usaha-usaha *produktif* dan

⁵¹ N. Thoib. "Gadai Dalam Perspektif Syariah", artikel dari <http://repository.radenfatah.ac.id>. Diakses pada tanggal 5 Juni 2021

⁵² Ahmad Hasan Ridwan, *Manajemen Baitul Mal wa Tanwil*, (Bandung: Pustaka Setia, 2013), h. 23.

⁵³ *Ibid.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil terutama dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya.

- b) *Bait al-mal* (*bait* artinya rumah, *maal* artinya harta) menerima titipan dana zakat, infal dan sedakah serta mengoptimalkan distribusi sesuai dengan dengan peraturan dan amanahnya.

Sebagai lembaga usaha yang mandiri, BMT memiliki ciri-ciri sebagai berikut:

- 1) Berorientasi bisnis, mencari laba bersama dan meningkatkan pemanfaatan ekonomi paling banyak untuk anggota dan lingkungannya.
- 2) Bukan lembaga sosial, tetapi dapat dimanfaatkan untuk mengefektifkan penggunaan zakat, infak, dan sedekah bagi kesejahteraan orang banyak.
- 3) Ditumbuhkan dari bawah berlandaskan peran serta masyarakat di sekitarnya.
- 4) Milik bersama masyarakat dari lingkungan BMT itu sendiri, bukan milik orang seorang atau orang dari luar masyarakat itu.⁵⁴

2. Tujuan BMT

Tujuan BMT dapat berperan melakukan hal-hal berikut:⁵⁵

⁵⁴ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Kharisma Putra Utama, 2009), h. 475.

⁵⁵ Ahmad Hasan Ridwan, *op.cit.*, h. 38.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Membantu meningkatkan dan mengembangkan potensi umat dalam program pengentasan kemiskinan.
- b. Memberikan sumbangan aktif terhadap upaya pemberdayaan dan peningkatan kesejahteraan umat.
- c. Menciptakan sumber pembiayaan dan penyediaan modal bagi anggota dengan prinsip syariah.
- d. Mengembangkan sikap hemat dan mendorong kegiatan gemar menabung.
- e. Menumbuhkembangkan usaha-usaha yang produktif dan sekaligus memberikan bimbingan dan konsultasi bagi anggota di bidang usahanya.
- f. Meningkatkan wawasan dan kesadaran umat tentang sistem dan pola perekonomian Islam
- g. Membantu para pengusaha lemah untuk mendapatkan modal pinjaman.
- h. Menopang percepatan pertumbuhan ekonomi nasional.

3. Dasar Hukum dan Peraturan Hukum BMT

Hingga saat ini status kelembagaan atau badan hukum yang memayungi keabsahan BMT adalah koperasi. Hal ini berarti kelembagaan BMT tunduk pada Undang-Undang Perkoperasian Nomor 17 tahun 2012 dan secara spesifik diatur dalam Keputusan Menteri Negara Koperasi dan UKM RI Nomor 91/Kep/M.KUKM/IX/2004.⁵⁶

⁵⁶ Asyifusyenen, "Makalah Baitul Mal Wa Tamwil", artikel dari <https://azharnasri.>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Produk *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT)

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) merupakan salah satu lembaga keuangan Islam dengan jenis kopeasi simpan pinjam yang menggunakan prinsip syariah Islam. *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) dibentuk oleh dua kata yaitu “*Baitul Maal*” dan “*Bait at Tamwil*”. *Baitul maal* lebih mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang nonprofit, seperti: zakat, infaq, dan sedekah. Adapun *baitul tamwil* sebagai usaha pengumpulan dan penyaluran dana komersial.⁵⁷

Dalam menjalankan perannya adapun kegiatan yang dilakukan BMT adalah sebagai berikut:

- a) Penghimpunan Dana Baitul Maal dari Zakat, Infaq dan Shadaqah dengan meminta *muzaqqi* untuk menempatkan zakatnya pada BMT untuk disalurkan kepada mustahiq untuk kegiatan produktif *mustahiq* agar dana zakat tersebut bermanfaat lebih luas.
- b) Penghimpunan Dana BMT yaitu dengan Mobilisasi dana dan mengembangkannya dalam aneka simpanan sukarela (semacam tabungan umum) dengan berasaskan akad *Mudharabah* dari anggota dan akad *wadi'ah* (titipan tidak berbagi hasil).
- c) Penyaluran Dana melalui kegiatan pembiayaan usaha mikro antara lain dapat berbentuk:
 - 1) Pembiayaan *Mudharabah*, yaitu pembiayaan total dengan menggunakan mekanisme bagi hasil.

blogspot.co.id/2016/08/makalah-baitul-mal-wa-tamwil-bmt.html. Diakses pada tanggal 5 Juni 2021

⁵⁷ Nurul Huda Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2010), h. 363.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Pembiayaan *Musyarakah* yaitu pembiayaan bersama dengan menggunakan mekanisme bagi hasil.
- 3) Pembiayaan *Murabahah*, yaitu pemilikan suatu barang tertentu dengan jual beli berdasar harga pokok dengan margin keuntungan yang dibayar pada saat jatuh tempo.
- 4) Pembiayaan *Ba'i Bitsaman ajil*, yaitu pemilikan suatu barang tertentu dengan mekanisme pembayaran cicilan.
- 5) *Ba'i assalam* pembiayaan untuk pembayaran dimuka (*advance payment*) yang diberikan kepada pengusaha untuk pembelian barang yang dikirim kemudian (*diferred delivery*) sesuai dengan kesepakatan berama.
- 6) *Ba'i Al Istishna* pembiayaan dengan pembayaran dengan cicilan.
- 7) Pembiayaan *Qard Al-hasan*, yaitu pinjaman tanpa adanya tambahan pengembalian kecuali sebatas biaya administrasi.⁵⁸

⁵⁸ Muh Awal Satrio Nugroho, *Urgensi Penerapan Islamic Corporate Governance Di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Jurnal Kajian Bisnis* Vol. 23 No. 1 Januari 2015, h.173

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka penulis dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Mekanisme pembiayaan *Rahn Tasjily* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru yaitu pertama, anggota mengajukan permohonan pembiayaan dan menyerahkan *marhun* berupa bukti sah kepemilikan kepada BMT Permata Indonesia Pekanbaru. Kedua, pihak BMT Permata Indonesia Pekanbaru akan melakukan penyelidikan berkas pembiayaan. Ketiga, pihak BMT akan melakukan analisa kelayakan pembiayaan dengan prinsip 5C yaitu *character, capacity, capital, condition* dan *collateral*. Keempat, pihak BMT akan menentukan apakah pengajuan pembiayaan tersebut diterima atau ditolak. Kelima, apabila disetujui maka akan dilakukan penandatanganan berkas atau akad antara *murtahin* (BMT Permata Indonesia Pekanbaru) dengan *rahin* (nasabah). Keenam, BMT Permata Indonesia Pekanbaru akan melakukan pencairan pembiayaan. Ketujuh, nasabah akan melakukan pembayaran pembiayaan, termasuk di dalamnya *ujrah* sebesar 2%, biaya administrasi 1,5%, biaya asuransi 0,5%, biaya materai dan biaya notaris.
2. Keunggulan pembiayaan *rahn tasjily* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru yaitu (1) anggota memiliki kemudahan dalam persyaratan pembiayaan *rahn tasjily*, (2) prosesnya cepat, (3) dananya aman, (4) memberi rasa tenang

kepada BMT, (5) nasabah dapat lebih leluasa dalam menggunakan pinjaman tersebut, baik untuk memenuhi kebutuhan konsumtif maupun produktif (multiguna). Sedangkan kelemahan pembiayaan *rahn tasjily* yaitu (1) adanya risiko tak terbayarnya utang nasabah (wanprestasi), (2) adanya risiko penurunan nilai aset yang ditahan.

B. Saran

Setelah melakukan penelitian di BMT Permata Indonesia Pekanbaru, penulis mengusulkan saran yang diharapkan dapat menjadi masukan yang berguna, yaitu:

1. BMT Permata Indonesia Pekanbaru hendaknya giat melakukan promosi dan sosialisasi kepada masyarakat supaya masyarakat lebih memahami berbagai produk yang ada di BMT Permata Indonesia Pekanbaru khususnya pembiayaan *rahn tasjily*.
2. Pembiayaan *rahn tasjily* di BMT Permata Indonesia Pekanbaru dapat lebih dikembangkan agar dapat membantu banyak masyarakat guna memperoleh pembiayaan produktif maupun konsumtif serta memberikan pengetahuan kepada masyarakat tentang pembiayaan *rahn tasjily* ini.
3. Sebaiknya BMT Permata Indonesia Pekanbaru lebih bisa memperluas jaringan dengan membuat sosial media seperti *facebook*, *instagram*, dan aplikasi sosial media lainnya agar masyarakat yang tidak terjangkau atau jarak jauh bisa mengetahui tentang BMT Permata Indonesia Pekanbaru ini.



DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktek*, Jakarta: Tazkiah Cendikia, 2001.
- Al-Qur'an, *Q.S. Al-Baqarah* (2) : 283
- Anshori, Abdul Ghofur. *Perbankan Syariah di Indonesia*, Yogyakarta : Gadjah Mada University Press, 2009.
- Ascarya. *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007.
- Asyifusyner. *Makalah Baitul Mal Wa Tamwil*, Artikel diakses pada tanggal 5 Juni 2021 dari <https://azharnasri.blogspot.co.id/2016/08/makalah-baitul-mal-wa-tamwil-bmt.html>.
- Brosur BMT Permata Indonesia Pekanbaru.
- Company Profile BMT Permata Indonesia 2020, dikutip pada tanggal 01 April 2021.
- Dokumentasi Profil BMT Permata Indonesia Pekanbaru, dikutip pada tanggal 01 April 2021.
- Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 25/DSN-MUI/III/2002 Tentang *Rahn* .
- Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) Nomor 68/DSN-MUI/III/2008 Tentang *Rahn Tasjily*.
- Ekonomi, Guru. *Mekanisme*, Artikel diakses pada tanggal 27 Mei 2021 dari <https://sarjanaekonomi.co.id/mechanisme>.
- Hanaf, Afdhol. *Subjek dan Objek Penelitian*, Artikel diakses pada tanggal 26 Juli 2021 dari <http://afdholhanaf.blogspot.com/2012/03/subjek-dan-objekpenelitian.html>
- Hestanto. *Pengertian BMT*, Artikel diakses pada tanggal 03 April 2021 dari <https://www.hestanto.web.id/bmt/amp/>.
- Heykal, Nurul Huda Mohamad. *Lembaga Keuangan Islam*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2010.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ibrahim, Adzikra. *Kumpulan Pengertian Mekanisme*, Artikel diakses pada tanggal 27 Maret 2021 dari <https://pengertiandefinisi.com /kumpulan-pengertian-mekanisme/>.

Kasmir. *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Rajawali Pers, 2012.

_____. *Dasar-dasar Perbankan*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2002.

_____. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2014.

Muhammad. *Manajemen Bank Syari'ah Edisi Kedua*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2018.

Muslich, Ahmad Wardi. *Fiqh Muamalat*, Jakarta: Amzah, 2010.

Nugroho, Muh Awal Satrio. *Urgensi Penerapan Islamic Corporate Governance Di Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)* Jurnal Kajian Bisnis Vol. 23 No. 1 Januari 2015

P. Adiyes Putra & Nunasrina. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Pekanbaru: Cahaya Firdaus, 2019.

Ridwan, Ahmad Hasan. *Manajemen Baitul Mal wa Tanwil*, Bandung: Pustaka Setia, 2013.

Ridwan, Muhammad. *Manajemen Baitul Maal wat Tamwil*, Yogyakarta: UII Press, 2004.

Rivai, Veithzal. *Islamic Banking*, Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2010.

Soemitra, Andri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Kharisma Putra Utama, 2009.

Sudaryono. *Metodologi Penelitian*, Jakarta: Rajawali Pers, 2017.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif*, Bandung: Alfabeta, 2009.

Suhendi, Hendi. *Fiqh Muamalah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2014.

Syafi'i, Rahmat. *Fiqh Muamalah*, Bandung: Pustaka Setia, 2006.

Syafnidawaty. *Data Primer*, Artikel diakses pada tanggal 26 Juli 2021 dari <https://raharja.ac.id/2020/11/08/data-primer/>.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

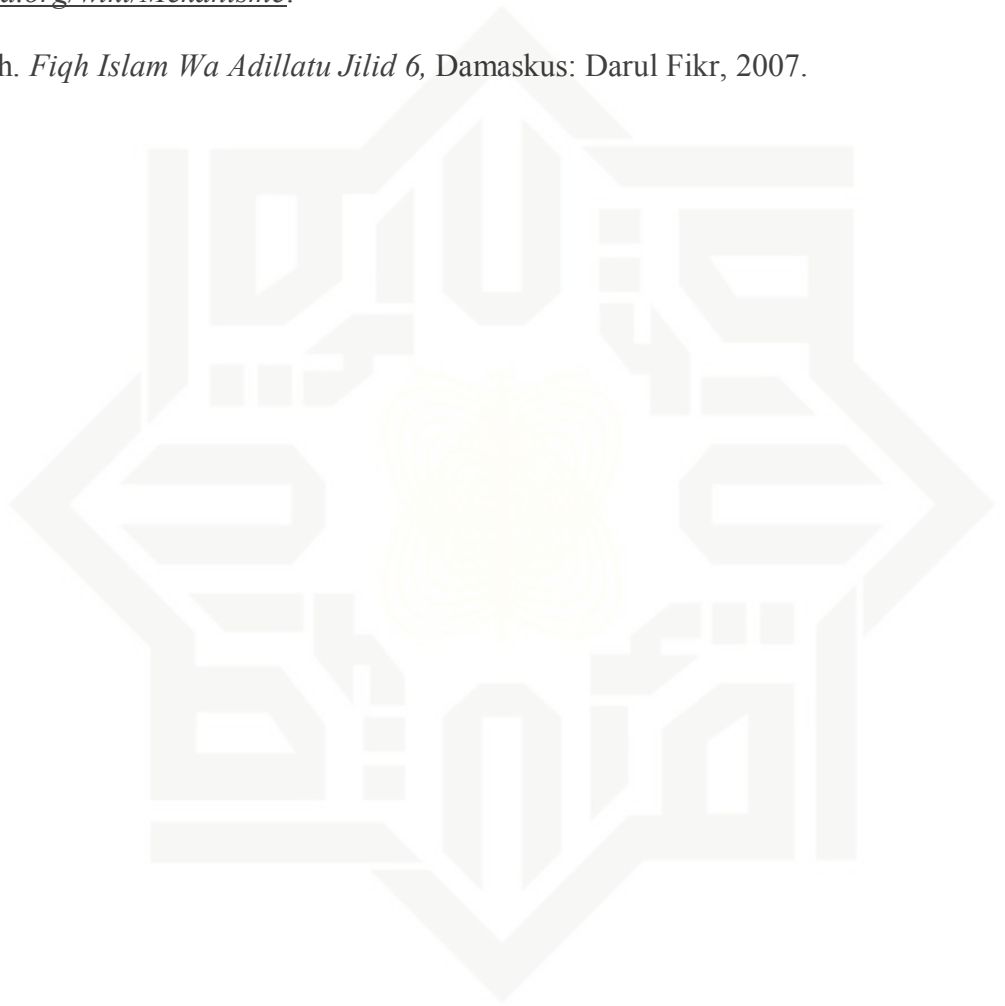
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Unknown. *Gadai Syariah (Rahn)*, Artikel diakses pada tanggal 5 Juni 2021 dari <http://purnamailmu9.blogspot.com/2016/06/gadai-syariah-rahn.html>.

Umam, Khotibul. *Perbankan Syariah : Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, Jakarta : Rajawali Pers, 2017.

Wikipedia. *Mekanisme*, Artikel diakses pada 27 Mei 2021 dari <https://id.m.wikipedia.org/wiki/Mekanisme>.

Zuhaili, Wahbah. *Fiqh Islam Wa Adillatu Jilid 6*, Damaskus: Darul Fikr, 2007.



UIN SUSKA RIAU



Nama : Nadya Afriana

Judul : Mekanisme Pembiayaan *Rahn Tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru

DAFTAR PERTANYAAN WAWANCARA

1. Bagaimana mekanisme pembiayaan *rahn tasjily* pada BMT Permata Indonesia?
2. Bagaimana prosedur pengajuan pembiayaan *rahn tasjily* di BMT Permata Indonesia?
3. Apa saja syarat yang harus dilengkapi dalam pengajuan *rahn tasjily* di BMT Permata Indonesia?
4. Apa keunggulan dan kelemahan dari pembiayaan *rahn tasjily*?
5. Apa sanksi bagi nasabah yang telat membayar angsuran dalam pembiayaan *rahn tasjily*?
6. Berapa lama jangka waktu pembiayaan *rahn tasjily*? (Secara angsuran atau dengan cara jatuh tempo)
7. Jika nasabah yang mengajukan pembiayaan *rahn tasjily* itu meninggal dunia, bagaimanakah proses selanjutnya?
8. Apa manfaat dari produk pembiayaan *rahn tasjily* ini?
9. Sejak kapan produk pembiayaan *rahn tasjily* ada di BMT Permata Indonesia?
10. Berapa margin pembiayaan *rahn tasjily* ini?
11. Bagaimana prosedur analisa jaminan dalam pembiayaan *rahn tasjily*?

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DOKUMENTASI

Dokumentasi wawancara dengan Pimpinan BMT Permata Indonesia Pekanbaru



Dokumentasi wawancara dengan *Customer Service* BMT Permata Indonesia Pekanbaru





Brosur BMT Permata Indonesia Pekanbaru

© Hak cipta milik UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis atau menyalin dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

BMT permata INDONESIA
Badan Hukum : 719/BH/IV/11/DISKOP UMKM/2/VII/2012
Merit Asa, Mengah Manfaat, Menuai Berkah Bersama BMT Permata Indonesia

Manfaat menjadi Anggota BMT Permata Indonesia :

- Mendapat SHU (Selisih Hasil Usaha)
- Akses Pembiayaan dan Permodalan
- Mendapatkan Pelayanan Sosial
- Pendampingan Usaha Anggota
- Akses Pemasaran dan Promosi Produk Usaha Anggota
- Investasi yang halal, produktif dan menguntungkan

Persyaratan menjadi anggota :

- Berdomisili dan Berpenduduk Kota Pekanbaru
- Foto Copy/Scan KTP dan KK
- Foto Calon Anggota
- Mengisi Formulir Pendaftaran anggota
- Membayar Simpanan Pokok sebesar Rp. 50.000
- Membayar Simpanan Wajib minimal Rp. 15.000 perbulan
- Membayar Setoran Awal Simpanan Sukarela minimal Rp. 50.000
- Membayar Biaya Administrasi Pendaftaran Anggota Rp. 25.000

SHARIA BUSINESS CENTER : Jl. Rawa Mangun No. 67 Kel. Tangkerang Labuai, Pekanbaru
(0761) 8404145 Ahmad Yani, SH HP/WA : 085236579050

BMT permata INDONESIA
KOPERASI SYARIAH
BADAN HUKUM NO. : 719/BH/IV/11/DISKOP UMKM/2/VII/2012
SHARIA BUSSINESS CENTER
JL. RAWA MANGUN NO.67,
TANGKERANG LABUAI - PEKANBARU
TELP. (0761) 8404145

Usaha Berkah Tanpa Riba

PRODUK SIMPANAN

- SIMPANAN ANGGOTA
- SIMPANAN POKOK
- SIMPANAN WAJIB
- SIMPANAN PERMATA (WADI'AH)
- SIMPANAN HAJI DAN UMROH (BAITULLAH)
- SIMPANAN SISWA CEMERLANG
- SIMPANAN HARI RAYA (THR)
- SIMPANAN QURBAN
- SIMPANAN WISATA
- SIMPANAN MUDHARABAH / DEPOSITO BERJANGKA (3 BULAN, 6 BULAN, 12 BULAN)

PRODUK PEMBIAYAAN

- MURABAHAH (JUAL BELI)
- MUDHARABAH / MUSYARAKAH (Kerjasama bagi hasil)
- IJAROH (SEWA)
- RAHN (GADAI)

JASA PEMBAYARAN ONLINE

- MELAYANI PEMBAYARAN PLN & TOKEN PLN
- ISI ULANG PULSA ELEKTRIK (TELKOMSEL, XL, INDOSAT, DLL)
- PEMBAYARAN TAGIHAN TELKOM
- PEMBAYARAN TAGIHAN TV KABEL
- PEMBAYARAN BPJS
- PEMBAYARAN PDAM

PERMATA TOUR & TRAVEL

- TIKET PESAWAT DOMESTIK & INTERNASIONAL
- PENDAFTERAN UMROH & HAJI PLUS
- PAKET WISATA
- TIKET KERETA API
- RESERVASI HOTEL DOMESTIK & INTERNASIONAL



Formulir Permohonan Pembiayaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Perihal : Permohonan Pembiayaan

Kepada Yth,
BMT Permata Indonesia
Di
Pekanbaru

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : _____
Tempat/Tgl. Lahir : _____
Agama : _____
Pekerjaan : _____
Pangkat/Jabatan : _____
Alamat Rumah : _____
Alamat Kantor/Usaha : _____

Dengan ini mengajukan permohonan fasilitas pembiayaan kepada BMT Permata Indonesia :

Berupa/Macam : _____
Jumlah : _____
Tujuan : _____
Pembayaran Kembali : _____
Jangka Waktu : _____

Sebagai bahan pertimbangan, bersama ini saya lampirkan :

1. Foto Copy KTP Suami & Istri yang masih berlaku
2. Foto Copy Surat Nikah
3. Foto Copy Kartu Keluarga
4. Foto Copy Rekening Listrik 3 (tiga) bulan terakhir
5. Foto Copy berkas-berkas jaminan
6. Rekapitulasi pendapatan per bulan
7. Rekapitulasi biaya-biaya perbulan
8. Rekapitulasi kebutuhan pembiayaan
9. Surat keterangan bekerja dari perusahaan (bagi karyawan)
10. Pas Photo 3 x 4 1 lembar (suami & Isteri)
11. Umur 21 – 59 tahun
12. Denah Lokasi Rumah dan Usaha

Demikian permohonan kami, atas bantuan serta kebijaksanaan Bapak saya ucapkan terima kasih.

Pekanbaru, 2021

Pemohon,

(.....)

UIN SUSKA RIAU



Bentuk Perjanjian Akad Rahn Tasjily

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pada hari ini Rabu tanggal Sepuluh bulan Maret tahun Dua Ribu Duapuluh Satu (2021), bertempat di Kantor BMT Permata Indonesia, Jl. Rawamangun No. 78, Kel. Tangkerang Labuai, Kec. Bukit Raya, Pekanbaru, kami yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Danang Yoga Pamungkas dalam hal yang diuraikan di bawah ini bertindak dalam kedudukannya selaku Direktur BMT Permata Indonesia, bertindak untuk dan atas nama serta mewakili BMT Permata Indonesia.
Untuk selanjutnya disebut **PIHAK PERTAMA**.

Nama : Romi Effendi
NIK : 1406050401940001
Alamat : Jl. Satria, RT.001, RW.002, Kelurahan Bambu Kuning, Kecamatan Tenaya Raya
Pekerjaan : Pegawai Honoror

- Apabila hasil penjualan marhun, ternyata tidak mencukupi untuk melunasi hutang Pihak Kedua kepada Pihak Pertama yang diikat dan dijamin dengan Akad Rahn ini dan yang diatur dalam Perjanjian Hutang No. 01/ROMIEFFENDI/PH/BMTPI/2021 yang menjadi satu kesatuan yang tidak terpisahkan dari Akad Rahn ini, maka Pihak Kedua berjanji dan dengan ini mengikat diri sanggup melunasi hutangnya tersebut dengan cara membayar kekurangannya dan atau menyerahkan barang berharga milik Pihak Kedua lainnya sebagai pelunasannya.
- Dan apabila hasil penjualan marhun, ternyata setelah digunakan untuk melunasi hutang Pihak Kedua kepada Pihak Pertama yang diikat dan dijamin dengan Akad Rahn ini dan yang diatur dalam Perjanjian Hutang No. 01/ROMIEFFENDI/PH/BMTPI/2021 yang menjadi satu kesatuan yang tidak terpisahkan dari Akad Rahn ini, ada kelebihan dana, maka Pihak Pertama berjanji dan dengan ini mengikat diri untuk menyerahkan kelebihan dana tersebut kepada Pihak Kedua.

Pasal 4 BIAYA PENITIPAN DAN PENYIMPANAN BUKTI KEPEMILIKAN MARHUN

- Pihak Kedua selaku pemilik sah marhun, menyetujui dan sepakat serta dengan ini mengikat diri sanggup untuk membayar biaya penitipan dan penyimpanan atas barang titipan dari Pihak Kedua ditempat Pihak Pertama (BMT Permata Indonesia) berupa bukti kepemilikan hak atas marhun (BPKB No. M-06110331 atas Nama NOVI KARTIKA WULANSARI).
- Biaya penitipan dan penyimpanan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 4 point 1 diatas adalah sejumlah Rp. 1.200.000,- (Satu Juta Dua Ratus Rupiah) untuk jangka waktu 12 bulan dan akan diangsur oleh Pihak Kedua kepada Pihak Pertama setiap tanggal 10 (sepuluh) tiap bulannya sejumlah Rp. 100.000,- (seratus ribu rupiah).

Pasal 5 PENYELESAIAN PERSELISIHAN

- Dalam hal terjadi perbedaan pendapat atau penafsiran atas hal-hal yang tercantum dalam Akad Rahn ini atau terjadi perselisihan atau sengketa dalam pelaksanaannya, maka para pihak sepakat untuk menyelesaikannya secara musyawarah untuk mufakat.
- Apabila musyawarah untuk mufakat telah diupayakan namun perbedaan pendapat atau penafsiran, perselisihan atau sengketa tidak dapat diselesaikan oleh kedua belah pihak, maka para pihak bersepakat, dan dengan ini berjanji serta mengikat diri untuk menyelesaikannya melalui Pengadilan Agama Pekanbaru.
- Para pihak sepakat, dan dengan ini mengikat diri satu terhadap yang lain, bahwa Putusan yang ditetapkan oleh Pengadilan Agama Pekanbaru tersebut bersifat final dan mengikat (final and binding).

Pasal 6 PENUTUP

- Sebelum Akad Rahn ini ditandatangani oleh Pihak Kedua, Pihak Kedua mengakui dengan sebenarnya, dan tidak lain dari yang sebenarnya, bahwa Pihak Kedua telah membaca dengan cermat atau dibacakan kepadanya seluruh isi Akad Rahn ini berikut semua surat dan/atau dokumen yang menjadi lampiran Akad Rahn ini, sehingga oleh

dalam hal yang diuraikan di bawah ini bertindak untuk dan atas nama diri sendiri. Untuk selanjutnya disebut **PIHAK KEDUA**.

Para pihak terlebih dahulu menerangkan bahwa Pihak Kedua telah berhutang kepada Pihak Pertama sebagaimana diikat dan diatur dalam Perjanjian Hutang No. 01/ROMIEFFENDI/PH/BMTPI/2021 yang menjadi satu kesatuan yang tidak terpisahkan dari Akad Rahn ini, yang telah dibuat antara Pihak Kedua dengan Pihak Pertama, para pihak Guna menjamin ketertiban pembayaran hutang Pihak Kedua kepada Pihak Pertama, para pihak setuju dan sepakat membuat Perjanjian Gadai (yang selanjutnya disebut Akad Rahn) dengan ketentuan dan syarat-syarat sebagai berikut:

Pasal 1 POKOK AKAD

- Pihak Kedua selaku pemilik barang gadai dengan ini menggadai barang gadai (selanjutnya disebut marhun) berupa Satu unit Sepeda Motor merk Honda tahun 2016, Warna Hitam, No.Polisi BM-4033-NQ, No.Rangka MH1JFP129GK541536 No.Mesin JFP1E-2551034
- Nama Pemilik yang tertulis di STNK adalah NOVI KARTIKA WULANSARI dengan bukti hak berupa BPKB No.: M-06110331 yang diserahkan Pihak Kedua kepada Pihak Pertama, sebagaimana Pihak Pertama menerima gadai tersebut dari Pihak Kedua.

Pasal 2

KEPEMILIKAN MARHUN DAN JAMINAN PIHAK KEDUA

Pihak Kedua menjamin bahwa barang gadai (marhun) sebagaimana telah disebut dan diuraikan dalam Pasal 1 Akad Rahn ini adalah benar-benar milik sah nya dan barang marhun tersebut tidak sedang tersangkut sengketa atau perkara, bebas dari pembebanan apa pun, sehingga oleh karena itu Pihak Kedua berjanji dan dengan ini mengikat diri untuk menjamin Pihak Pertama dibebaskan dari segala bentuk tuntutan atau gugatan apa pun dan dari pihak manapun juga berkaitan dengan marhun tersebut.

Pasal 3

PENGUNAAN MARHUN SEBAGAI PELUNAS HUTANG

- Pihak Kedua selaku pemilik sah marhun, berjanji dan dengan ini mengikat diri untuk merelakan serta menyerahkan marhun sebagaimana telah disebut dan diuraikan dalam Pasal 1 Akad Rahn ini kepada Pihak Pertama dan memberikan kuasa penuh yang tidak dapat ditarik kembali kepada Pihak Pertama untuk menjual marhun dimaksud, yang untuk selanjutnya dana hasil penjualan marhun digunakan untuk membayar angsuran dan atau melunasi hutang Pihak Kedua kepada Pihak Pertama yang dijamin dengan Akad Rahn ini dan yang diatur dalam Perjanjian Hutang No. 01/ROMIEFFENDI/PH/BMTPI/2021 yang menjadi satu kesatuan yang tidak terpisahkan dari Akad Rahn ini, apabila Pihak Kedua melakukan penunggakan pembayaran hutangnya kepada Pihak Pertama yang diikat dan dijamin dengan Akad Rahn ini dan yang diatur dalam Perjanjian Hutang No. 01/ROMIEFFENDI/PH/BMTPI/2021 yang menjadi satu kesatuan yang tidak terpisahkan dari Akad Rahn ini, selama 2 (dua) bulan berturut-turut ataupun tidak berturut-turut atau tidak melunasinya setelah jatuh tempo.

karena itu Pihak Kedua memahami sepenuhnya segala yang akan menjadi akibat hukum setelah Pihak Kedua menandatangani Akad Rahn ini.

- Hal-hal yang berkaitan dengan pengurusan, perawatan dan apapun yang berkenaan dengan marhun (barang gadai) serta biaya yang berkenaan dengan upaya Pihak Pertama untuk mengusahkan, menyediakan dan segala upaya untuk memperoleh sampai dengan menyerahkan sejumlah Dana atau uang yang dibutuhkan Pihak Kedua, baik secara tunai atau transfer ke rekening bank milik dan atas nama Pihak Kedua, kedua belah pihak sepakat untuk mengaturnya bersama secara musyawarah untuk mufakat baik secara lisan maupun tertulis.
- Pihak Pertama dan Pihak Kedua sepakat dan dengan ini mengikat diri satu terhadap yang lain, bahwa untuk Akad Rahn ini dan segala akibatnya memberlakukan syariah Islam dan peraturan perundangundangan lain yang tidak bertentangan dengan syariah. Demikianlah, Akad Rahn ini dibuat dan ditandatangani oleh Pihak Pertama dan Pihak Kedua di atas kertas yang bermaterai cukup.

Demikianlah, Surat Perjanjian ini dibuat dan ditandatangani oleh BMT Permata Indonesia dan Nasabah di atas kertas yang bermaterai cukup dalam dua rangkap, yang masing-masing disimpan oleh BMT Permata Indonesia dan Nasabah, dan masing-masing berlaku sebagai aslinya.

KHATIMAH

Sabda Rasulullah SAW

"Maka sesungguhnya sebaik-baik kamu adalah yang sebaik-baiknya pada waktu membayar hutang"

Sepakat Ahli Hadits

Atas nama Allah Yang Maha Menyeksikan segala sesuatu
Akad perjanjian ini kami tandatangi

PIHAK PERTAMA

DANANG YOGA PAMUNGKAS

PIHAK KEDUA

ROMI EFFENDI

SAKSI-SAKTI

(NOVI KARTIKA WULANSARI)

(VERAWATI DEWI)

(ISKANDAR MAULANA)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PERBAIKAN

Laporan Akhir dengan judul “Mekanisme Pembiayaan *Rahn Tasjily* di *Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru*” yang ditulis oleh :

Nama : Nadya Afriana
 NIM : 01820621562
 Program Studi : D-III Perbankan Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji *Munaqasyah* Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sutan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 04 Agustus 2021
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua

Dr. Nurnasrina, SE., M.Si.

Sekretaris

Yuni Harlina, M.Sy

Penguji Metodologi

Hairul Amri, M.Ag

Penguji Materi

Nurhasanah, SE., MM






Kepala Sub Bagian Akademik
 Fakultas Syariah dan Hukum

Jalinus, S. Ag

NIP. 19750801 200701 1 023



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون
FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani Tampan - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 21 April 2021

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3517/2021

Sifat : Biasa

Lamp. : 1 (Satu) Proposal

Hal : Mohon Izin Riset

Kepada

Yth. Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP

Provinsi Riau

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : NADYA AFRIANA

NIM : 01820621562

Jurusan : Perbankan Syariah D3

Semester : VI (Enam)

Lokasi : BMT Permata Indonesia Jl. Rawamangun No. 78 Tangkerang Labuai, Pekanbaru

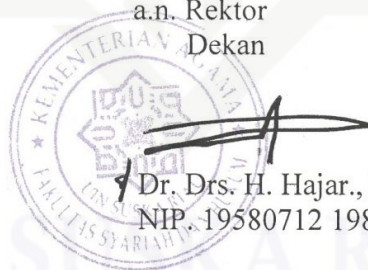
bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :
MEKANISME PEMBIAYAAN RAHN TASJILY DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) PERMATA INDONESIA PEKANBARU

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya, kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor

Dekan



Dr. Drs. H. Hajar., M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005

Tembusan :

Rektor UIN Suska Riau

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
Email : dpmpptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPPTSP/NON IZIN-RISET/40953
T E N T A N G

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN LTA**



1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/3517/2021 Tanggal 21 April 2021**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

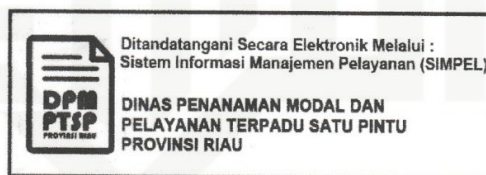
- | | | |
|----------------------|---|--|
| 1. Nama | : | NADYA AFRIANA |
| 2. NIM / KTP | : | 01820621562 |
| 3. Program Studi | : | PERBANKAN SYARIAH |
| 4. Jenjang | : | DIII |
| 5. Alamat | : | PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : | MEKANISME PEMBIAYAAN RAHN TASJILY DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) PERMATA INDONESIA PEKANBARU |
| 7. Lokasi Penelitian | : | BMT PERMATA INDONESIA. JLN. RAWAMANGUN NO. 78 TANGKERANG LABUAI, PEKANBARU |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 22 April 2021



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Walikota Pekanbaru
Up. Kaban Kesbangpol dan Linmas di Pekanbaru
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

1. Cipta Dilindungi Undang-undang
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Office :

Gedung Sharia Business Center
Jl. Rawa Mangun No. 67, Tangkerang
Labuai, Bukit Raya, Pekanbaru.
Telp. 0761-8404145/082181117080

SURAT KETERANGAN

Dengan ini menyatakan bahwa :

Nama : Nadya Afriana
Nim : 01820621562
Program Studi : Perbankan Syariah
Universitas : UIN Sultan Syarif Kasim Riau

Telah melaksanakan penelitian untuk menyelesaikan laporan akhir di BMT Permata Indonesia Pekanbaru, dari tanggal 03 Mei 2021 – 07 Juli 2021 dengan judul laporan akhir :

**“MEKANISME PEMBIAYAAN RAHN TASJILY DI BAITUL MAAL WAT TAMWIL
DI BMT PERMATA INDONESIA”**

Demikian surat ini keterangan ini di buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 07Juli 2021

Hormat kami,



**BMT
permata
INDONESIA**
Danang Yoga Pamungkas, S.E
Ketua BMT permata Indonesia

1. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 - a. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
 - b. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - c. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Nadya Afriana, lahir di Pekanbaru pada tanggal 02 Juli 2000 merupakan anak pertama dari 2 bersaudara, lahir dari pasangan Bapak Afrinus dan Ibu Erlina. Pendidikan sebelum menyandang nama mahasiswa di perguruan tinggi, penulis pernah menempuh pendidikan dimulai dari Taman Kanak-Kanak Salsabila tahun 2005-2006. Melanjutkan ke Sekolah Dasar Negeri 118 Pekanbaru tahun 2006-2012. Setelah itu melanjutkan pendidikan ke SMPN 6 Pekanbaru tahun 2012-2015. Kemudian melanjutkan pendidikan di SMAN 3 Pekanbaru tahun 2015-2018.

Setelah lulus SMA penulis melanjutkan pendidikan ke Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau di Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi D-III Perbankan Syariah. Sampai dengan penulisan tugas akhir ini penulis masih terdaftar sebagai mahasiswa program studi D-III Perbankan Syariah.

Akhir kata penulis sangat bersyukur atas terselesainya tugas akhir yang berjudul “**Mekanisme Pembiayaan *Rahn Tasjily* di *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) Permata Indonesia Pekanbaru**”.